











مجلة

مركز صالح كامل

للاقتصاد الإسلامي

جامعة الأزهر

المنة الأولى - العدد الأول ١٤١٨ هجرية - ١٩٩٧ ميلادية



---

مجلة  
مركز صالح كامل  
للاقتصاد الإسلامي  
جامعة الأزهر



---

السنة الأولى - العدد الأول ١٤١٨ هجرية - ١٩٩٧ ميلادية

---





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



## مَجَلَّة

مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي

بجامعة الأزهر

مجلة دورية علمية محكمة

يصدرها

مركز صالح عبد الله كامل

للاقتصاد الإسلامي بجامعة الأزهر

وثئيس مجلس الإدارة

فضيلة الأستاذ الدكتور/ أحمد عمر هاشم رئيس جامعة الأزهر

وثئيس التحرير

الأستاذ الدكتور/ محمد عبد الحليم عمر مدير المركز



## تقديم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

إن مركز صالح عبد الله كامل أحد المؤسسات العلمية بجامعة الأزهر يعنى بالعمل على إجراء وتشجيع البحث والنشر في مجال الاقتصاد الإسلامي ومن الوسائل التي يستعملها للنشر هو إصدار مجلة علمية دورية يتم فيها نشر الأبحاث والدراسات العلمية بعد تحكيمها.

هذا وقد صدرت هذه المجلة أولاً باسم "مجلة الدراسات التجارية الإسلامية" وصدر منها بهذا الاسم سبعة أعداد ابتداء من ١٩٨٤ حتى يوليو ١٩٨٥ م. ثم تغير اسم المجلة إلى "مجلة المعاملات المالية الإسلامية" وصدر منها بهذا الاسم ستة أعداد من رمضان ١٤١٢ هـ إلى ذى الحجة ١٤١٣ هـ.

ونظراً لظروف معينة لم تصدر المجلة بصفة دورية أو منتظمة وتأخر الإصدار كثيراً إذا أن آخر عدد صدر منها في مارس ١٩٩٧ عن عام ١٩٩٣ م، وفي اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٦) بتاريخ ١٩ يناير ١٩٩٧ م اتخذ المجلس قرارات بالآتي:

- تغيير اسم المجلة لتصدر باسم المركز وبالتالي أصبح اسمها "مجلة مركز صالح كامل للاقتصاد الإسلامي بجامعة الأزهر".

- تعديل تاريخ الإصدار وترتيب الأعداد ليتفق التاريخ المسجل على المجلة مع تاريخ الإصدار.

وعلى ذلك فإن هذا العدد هو أول عدد يصدر بعد هذه التعديلات التي تمثل نواحي تنظيمية دون أن تؤثر على الجوانب العلمية للمجلة التي سوف

تظل تسير في خطها الأساسى الذى صدرت به الأعداد السابقة، والذى من أهم ملاحظه ما يلى:

١- أن الدراسات التجارية أو المعاملات المالية يجمعها مصطلح الاقتصاد كإطار عام لجميع العلوم التى تبحث في النشاط الاقتصادى سواء كان هذا العلم يصنف فرعياً تحت مسمى علم الاقتصاد، أو المحاسبة أو الإدارة أو التأمين أو الاحصاء أو نظم المعلومات الإدارية والمحاسبية .. أو فقه المعاملات الإسلامية.

٢- التركيز على إبراز المنظور الإسلامى في كل هذه العلوم، هذا مع مراعاة أن أى فكر لا يخالف أحكام وتوجيهات الإسلام هو من الفكر الإسلامى طالما كان هدفه تحقيق المصلحة.

٣- أن تحتوى البحوث على قيمة علمية معتبرة.

٤- التركيز على جوانب التطبيق المعاصر للفكر الإسلامى في المجال الاقتصادى وبما يراعى ظروف الحال.

هذا والنشر في المجلة لا يقتصر على الأبحاث فقط وإنما زيادة في الفائدة، خصص جزء منها لعرض بعض الكتب والدراسات المنشورة.

ندعو الله عز وجل أن يجعل هذا العمل في مستوى الآمال التى نرجوها من تحقيقه وهى خدمة العلم والإنسانية والإسلام.

والله ولى التوفيق

أ.د/ محمد عبد الحليم عمر

مدير المركز

ورئيس التحرير

البحوث الرئيسية





## تطور الصيرفة الإسلامية فكرياً ومؤسسياً

الدكتور/ الغريب ناصر(\*)

### ١/١ قاعدة فكرية متكاملة للأعمال المصرفية في الإسلام:

كان القرآن الكريم - ولا يزال - المصدر الأول لفقهِ المعاملات المالية والمصرفية بما اشتمل عليه من أحكام عامة تتطوّر تحتها كل المعاملات، وبما ورد من أحكام متعلّقة مباشرة بمسائل مالية ونقدية، فلقد كانت الآيات المتعلّقة بأحكام الدين والربا والقرض والنقود والصدقة والزكاة، وآيات الإنفاق العديدة التي تتوزع في سورة القرآن الكريم<sup>(١)</sup> وما إلى ذلك، تمثّل أصولاً تشريعية عظيمة ارتقت بفكر الناس وسلوكهم في المعاملات إلى مستوى لم يكن معهوداً من قبل، ثم جاءت السنة النبوية كمصدر ثانٍ، لتكتمل الإطار الفكري والتطبيقي بمزيد من الأحكام التفصيلية في المعاملات تغطّي تقريباً كل ما عايشته الأمة ومارسته من معاملات في حياة الرسول صلى الله عليه

(\*) خبير اقتصادي ومصرفي (مدير البنك الإسلامي اليمنى سابقاً).

(١) آية الدين: البقرة آية (٢٨٢)، آيات الربا في: البقرة الآيات ٢٧٥، ٢٧٦، ٢٧٨، ٢٧٩، ٢٨١، وآل عمران آية ١٣٠، والنساء آية ٤٣، والروم آية (٣٩)، وآيات القرض في: البقرة ٢٤٥، الحديد ١١، وآية العقود في: المائدة ١ وآيات الصدقة في: البقرة ٢٧١، ٢٧٦، الحديد ١٨، والزكاة في: التوبة ٦٠، وآيات الإنفاق في: البقرة ٢٢٧، ٢٥٤.

وسلم، ثم كان اجتهاد الصحابة والتابعين وتابعي التابعين ميراثاً فكرياً حمل أمانة تبليغه إلى العصور التالية لهم المذاهب الفقهية التي تكونت حول أقطاب من العلماء المجتهدين، كونوا مناهج للبحث والدراسة والاستنباط شديدة الانضباط فتكون بذلك المصدر الثالث الذي لم يترك شاردة ولا واردة في حياة الناس إلا عايرها بميزان الشرع الحنيف، حتى ورث المسلمون في زمانهم الحديث ثروة فكرية نفيسة، لا أظن أن أمة أخرى تملك مثلها في هذا الزمان.

كان حرص الفقهاء كبيراً على القيام بتحديد وتعريف العديد من المعاملات اليومية المالية أو غير المالية، فاشتملت المصادر الفقهية على ثروة من المصطلحات المنضبطة التي إذا أطلقت دلت على مقصودها بوضوح، ولم يكن هذا الاهتمام ترفاً علمياً يزاوله الفقهاء، ولكنه كان عملاً مقصوداً ومطلوباً، لضبط المعاملات اليومية التي سادت بين الناس، ووزنها بمعايير الشريعة لمعرفة حقيقة الحل والحرم فيها، ثم ضبط ذلك ووضع شروط وقواعد للتعامل على أساسها، ومع سعي الفقهاء الدعوب للنظر في كل المعاملات ودراستها ما وسعهم في ذلك الجهد، كان حرص الناس أشد على طلب الفتيا والمشورة والرأى الشرعي في كل معاملة استجدت وغمض عليهم أمرها، أو كل معاملة قائمة واختلطت فيها طرق التعامل.

وليس أدل على أن ثروة فكرية عظيمة قد تولدت من هذه الجهود أفضل مما نطالعه في مراجع الفقه من صور للمعاملات والصيغ، بعضها معلوم بطبيعة الحال، لكن أغلبها - للأسف - مجهول لأجيال عديدة من المسلمين ممن تربوا في غير المدرسة الإسلامية، ومن ثم كانت إشارة طيبة من

موسوعة البنوك الإسلامية<sup>(٢)</sup> أن أوردت على سبيل المثال أهم المصطلحات الفقهية التي تتعلق بالمعاملات ذات الصلة بالأعمال المالية والمصرفية، وبلغ عددها سبعين مصطلحاً، وقدمت تعريفاً موجزاً لكل منها بهدف لفت الأنظار إليها وإلى مصادرها الفقهية، ونذكر منها على سبيل المثال:

البيع - الثمن - القيمة - المساومة - المراجعة - التولية - القرض -  
الوضعية - العرايا - المقاصة - المخابرة - الربا - النجش - العربون -  
المعومة - السلم - الصرف - الضمان - الحوالة - الوكالة - المضاربة -  
الشركة - الوجوه - المفاوضة - الوديعة - العنان - العارية - الإجارة - الهبة -  
الجعالة - الرهن - الكفالة - الزكاة - الركاكز - الاستصناع...إلخ.

إن بعضاً من هذه المعاملات كان معروفاً، إلا أن بعضها كان جديداً بحكم التطور والاختلاط مع الأمم التي دخلت الإسلام باتساع ديار الإسلام لتضم بلاذاً كثيرة شرقاً وغرباً وشمالاً وجنوباً - ومن ثم كان سعى العلماء ضرورياً لاستيعاب وهضم ما لدى تلك الأمم من أدوات وأماليب ومعاملات، وتنقيتها مما يخالف الضوابط الشرعية، ثم تقنينها لضبط التعامل بها، ولقد كان ميراث المسلمين من تلك الأمم في مجال الصيرفة يقتصر على ما كان معهوداً من أعمال تتعلق بوزن النقود وتحديد قيمتها عند تداولها والإيداع والحفظ وكذلك استبدال النقود بعضها ببعض وأضيف ذلك إلى ما كان يعرفه العرب قبل الإسلام من الإقراض بالربا والمضاربة وغير ذلك.

(٢) الموسوعة العلمية والعملية للبنوك الإسلامية، الجزء الشرعي - المجلد الأول، الأصول الشرعية والأعمال للمصرفية في الإسلام، ط ١ القاهرة: الاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية،

إن هذه القاعدة الكبيرة من صيغ المعاملات كونت مع غيرها من معطيات فروع المعرفة الإسلامية الأخرى أساسياً هاماً للنهوض الإسلامي الشامل في مختلف مجالات حركة الإنسان داخل المجتمعات الإسلامية، ومن ثم يمكن القول - وباطمئنان كامل: إن الفكر المالي والاقتصادي الإسلامي قد أحدث نقلة نوعية كبيرة فيما كان قائماً قبله من معاملات وأنشطة، نقلة ضبط، لتحقيق السلامة الشرعية والتصحيح الأخلاقي، ونقطة تحديث:

لإعادة الصياغة والتقنين واستحداث معاملات أكثر قدرة على خدمة الإنسان في نهوضه الجديد، ولعل مما يؤكد هذا المعنى ما ذكره أحد الباحثين<sup>(٢)</sup> من أن العمل بالمضاربة كان موجوداً بالفعل قبل الإسلام، ومع ذلك فإن الصيغ الفقهية للمضاربة اختلفت في التنظيم وفي تمييز صورتها عن صور المشاركات الأخرى، وفي تحديد الحقوق والواجبات عما كانت عليه الحال في الممارسات السابقة على الإسلام، ويقول: " لأجدني مبالغاً على الإطلاق إذا قلت إن المضاربة بشكلها الفقهي مما استحدثه الفقهاء المسلمون"<sup>(٣)</sup>.

#### ٢/١ نماذج من الأعمال المصرفية في ظل الإسلام:

كانت مكة - بالنسبة لغيرها قبيل الإسلام - بقعة آمنة في محيط مضطرب فكانت القوافل تسير من مكة وإليها شمالاً وجنوباً في رحلتين عرفتا برحلتى الشتاء والصيف وكان طبيعياً في ظل هذا الأمن النسبي أن تظهر في المجتمع المكي قبل الإسلام صور وأشكال من التعامل البسيط في مجالى إيداع

(٢) عماد أحمد سراج، النظام المصرفي الإسلامي، ط ١ القاهرة: دار الثقافة، ١٩٨٩ ص ٣١.

(٣) للرجع السابق، ص ٣٢.

الأموال واستثمارها. ففي المجال الأول، نلاحظ أن العرب كانوا يجدون في أخلاق بعضهم أماناً كافياً للثقة، فكانوا يودعون أموالهم ونفائسهم عند من كان يعرف بالأمانة والوفاء، وكان النبي صلى الله عليه وسلم من قبل النبوة مشهوراً بين الناس "بالأمين" حيث بقيت عنده الودائع حتى قبيل الهجرة من مكة إلى يثرب، فوكل بها علياً - كرم الله وجهه - ليتولى ردها إلى أصحابها<sup>(٥)</sup>.

وأما بالنسبة لاستثمار الأموال فإن المكين عرفوا لذلك طريقتين: أحدهما: هو تثمير المال في التجارة بطريق المضاربة على حصة من الربح وثانيهما: الإقراض بالربا الذي كان شائعاً في الجاهلية سواء بين العرب أنفسهم أو بينهم وبين اليهود المقيمين في شبه الجزيرة العربية آنذاك.

وقد كان للإسلام دوره في تصحيح عقيدة العرب، وإرشادهم إلى التخلي عما يخرجهم عن منهاج الحق والعدل، فآفروهم على أسلوب المضاربة وحرم عليهم الإقراض بالربا متدرجاً في ذلك تدرجاً يتفق مع قرب عهدهم بالجاهلية، ثم كان طبيعياً مع تعميق مفهوم الأمانة في النفوس وربطها بمراقبة الخالق تبارك وتعالى، ثم ازدهار الحياة وسيادة الأمن في البلاد التي دخلت في الإسلام من ناحية أخرى، أن تزداد الثقة بين الناس بآتمان بعضهم بعضاً على الأموال والنفائس، لاسيما في ظروف الجهاد والخروج للقتال.

(٥) ابن هشام، السيرة النبوية، ج ١، ط ٢ القاهرة: مصطفى البابي الحلبي وأولاده، ١٩٥٥،

ولاشك أن الإبداع الذي عرفه الناس - في الجاهلية والإسلام - كان نوعاً من الحفاظ الأمين الذي يلتزم فيه المؤمنون برد عين ما تسلمه دون أن يتصرف فيما سلم إليه.

وإنه بالإمكان أن نرصد عدداً من الممارسات التي كانت سائدة في فترة وأخرى كنماذج للأعمال المصرفية التي قام بها المسلمون وكانت مألوفة لديهم، وفيما يلي بعض منها:

#### (١) ودائع الزبير بن العوام:

يقول ابن سعد (في الطبقات الكبرى): إن عبد الله بن الزبير يقول عن أبيه: إن الرجل كان يأتيه (أي يأتي الزبير) بالمال ليستودعه إياه فيقول له الزبير: " لا، ولكن هو سلف إلى أخشى عليه الضيعة" وكان من نتيجة ذلك أن بلغ مجموع ما كان عليه من أموال - كما أحصاها ولده عبد الله - مليونان ومائتا ألف درهم، وهو مبلغ كبير جداً بمقاييس ذلك العهد<sup>(١)</sup>.

ولعل هذا هو الذي دعا أحد الباحثين<sup>(٢)</sup> إلى إطلاق لفظ "بنك الزبير" على حركة الأموال التي ترد للزبير وتخرج من عنده، مستنداً في ذلك إلى نص ورد عند ابن سعد في الطبقات الكبرى من أنه كان للزبير بمصر خطط

(١) ابن سعد، الطبقات الكبرى، ج ٣ (بيروت: دار بيروت للطباعة والنشر، ١٩٥٧) ص ١٠٩ نقلاً عن: سامي حمود، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشرعية الإسلامية (القاهرة: دار الاتحاد العربي، ١٩٧٦) ص ٤٨ وما بعدها.

(٢) صالح أحمد العلي، التنظيمات الاجتماعية والاقتصادية في البصرة في القرن الأول الهجري، الطبعة الثانية (بيروت: دار الطليعة للطباعة والنشر، ١٩٦٩)، ص ٢٩٥.

وبالإسكندرية خطط والكوفة خطط وبالبصرة دور، وكانت له غلات ترد عليه من أعراض المدينة<sup>(٨)</sup>.

ولاشك أن تفاصيل هذه الروايات لما يستلفت النظر - حقاً - من حيث مدلولها وأهميتها، خاصة وأنها تتعلق بصحابي كبير من صحابة رسول الله صلى الله عليه وسلم وهو الزبير بن العوام - رضى الله عنه - ذلك أن الزبير كان من الرجال المقصودين لحفظ أموال الناس، إلا أنه كان ذا فطنة ودراية حيث أنه لم يكن يرضى أن يأخذ الأموال ليبقيها مختزنة عنده، بل كان يفضل أن يأخذها كقرض محققاً بذلك غايتين:

- حرية التصرف بالمال المسلم إليه بعبارة قرضاً وليس أمانة.  
- إعطاء ضمان أكيد لصاحب المال من حيث كونه لو بقي أمانة فإنه يهلك على ماله - إذا كان بلا تعد ولا تقصير - أما إذا أصبحت الوديعة قرضاً فإنها تصبح مضمونة في ذمة المقرض.

ومع أن سلوك الزبير - رضى الله عنه - غير كاف للدلالة على أنه قد قام بإنشاء بنك مركزه في المدينة وفروعه بالبصرة والإسكندرية والكوفة، إلا أن تحليل مجمل أعمال الزبير - رضى الله عنه - تؤكد أن الرجل كان مؤتمناً لودائع الناس، وأنه قد غير صيغة قبوله للوديعة محولاً إياها إلى قرض للاعتبارين الذين ذكرناهما، وأنه لأول مرة يقوم باستغلال الأموال المودعة لديه - لأنه ضمنها وتحمل مسئولية هلاكها - ولعل البعد الجديد الذى أضافته سيرة الزبير هو أنه قد قام بإجراء التحويلات وأوامر الدفع إلى عدد من حواضر الدولة الإسلامية في ذلك الوقت - بل وأنه كان يملك مكتباً أو "داراً"

(٨) ابن سعد، مرجع سبق ذكره، ص ١٠٨-١١٠.

في البصرة تعاونه في نشاطه، وهذا العمل نوع من الأعمال أو الممارسات المصرفية المتقدمة بمفهوم ذلك العصر، وتكاد تمثل لب الأعمال المصرفية آنذاك، بل ويمكن القول: بلّتها قد سبقت الممارسات المصرفية (من حيث الوسائل الفنية) التي أشار الباحثون إلى استخدامها في البندقية بليطاليا خلال القرن الثاني عشر الميلادي (أي بعد ما يزيد على خمسة قرون) من ذلك الوقت.

## ٢) صكوك مروان بن الحكم:

انتشرت صكوك البضائع في التعامل في زمان الخليفة الأموي مروان بن الحكم، حيث كانت صكوكاً بمقدار معين من الطعام الجارى السائد آنذاك بدمشق، فتبايع الناس بتلك الصكوك بينهم قبل أن يستوفوها - أي يستلموا مقابلها - فلم نفر من صحابة النبي صلى الله عليه وسلم، منهم زيد بن ثابت وعبد الله بن عمر فدخلوا على مروان وقالوا: أتحل بيع الربا يا مروان؟ قال: أعوذ بالله وما ذلك؟ فقالوا: هذه الصكوك تبايعها الناس ثم باعوها قبل أن يستوفوها، فبعث مروان بن الحكم الحرس يتبعونها وينزعونها من أيدي الناس ويردونها إلى أهلها<sup>(١)</sup>.

وإنما كانت الدولة تدفع هذه الصكوك لجنودها وعمالها في مقابل رواتبهم المستحقة لهم، وهى بهذا أشبه بأن تكون أجرة مؤجلة الدفع إلى مواسم الغلال، وهذا الجانب من التعامل صحيح لجواز تأجيل الأجرة

(١) تنوير الحوالك، شرح موطأ مالك، ج٢، ص ١٤١، نقلًا عن: عماد أحمد سراج، مرجع

سبق ذكره، ص ٢٧ وما بعدها.



المستحقة إلى وقت معين بلا خلاف. وقد كان زيد وغيره لا يرون بأساً بشراء ما يمثل الصك من طعام من المستفيد به، وإن لم يجيزوا بيعه بعد ذلك، حتى لا يودي تكرار تداول هذه الصكوك إلى زيادة أثمان الطعام، والشاهد أن انتزاع الصكوك من أيدي المتعاملين فيها والمتداولين لها يدل على شيوع التعامل في الصكوك منذ هذه الفترة الباكرة.

### (٣) تحاويل ابن عباس وابن الزبير:

يروى ابن عباس - رضى الله عنه - كان يأخذ الورق (يكسر الرأء أي الفضة المضروبة دراهم) بمكة على أن يكتب بها إلى الكوفة، كما كان عبد الله بن الزبير يأخذ من قوم دراهم بمكة ثم يكتب لهم إلى أخيه مصعب بن الزبير بالعراق فيأخذونها منه<sup>(١)</sup>.

### (٤) أوامر الدفع من سيف الدولة الحمداني:

يروى أن سيف الدولة الحمداني الذي كان أميراً على حلب في منتصف القرن الرابع الهجري تقريباً، كان يزور بغداد بقصد النزهة والسياسة دون أن يعرفه أحد، فسار متكرراً إلى دور بنى خاقان للسماع وقضاء الوقت، فخدموه دون أن يعرفوه، ولما هم بالاتصراف طلب الدواة وكتب رقعة وتركها لهم، فلما فتحوا الرقعة وجدوا أنها موجهة لأحد الصيارفة في بغداد بألف دينار،

(١) ابن قدامة، للمغنى، ج ٤، ص ٢٢٠.

وعندما عرضوا الرقعة على الصيرفي أعطاهم ذلك الصيرفي الدنانير في الوقت والحال، فسألوه عن الرجل فقال: الدولة بن حمدان<sup>(١١)</sup>.

ويتبين من هذه الرواية أن استعمال الصكوك المسحوبة على الصيارفة لتأدية المدفوعات بدلاً من الدفع النقدي، كان أمراً معروفاً ومقبولاً في نطاق التحويل التجاري أو الشخصي من بلد إلى بلد آخر في ذلك الوقت المبكر، ولعل استعمال الصكوك في الأداء لدليل على مدى الاطمئنان والثقة وإستقرار التعامل.

#### ٥) مصارفة العملات:

إن اختلاف أنواع النقود وأوزانها استدعى ظهور الحاجة لمبادلة العملات ومصارفة بعضها ببعض بشكل مبكر، ومنذ قديم النبی صلی الله عليه وسلم إلى المدينة كان التجار يسألونه ليعرفوا ما يحل وما يحرم من هذا الباب، وذلك كما حدث من ابن عمر رضی الله عنهما حيث قال: " كنت أبيع الإبل في البقيع، فأبيع بالدنانير وأخذ الدراهم، وأبيع بالدراهم وأخذ الدنانير، فوقع في نفسي ذلك، فأتيت رسول الله صلى الله عليه وسلم وهو في بيت حفصة - أو قال حين خرج من بيت حفصة - فقلت يا رسول الله روِّدك أسألك، إني أبيع الإبل بالبقيع فأبيع بالدنانير، وأخذ الدراهم، وأبيع بالدراهم

(١١) أحمد أمين، ظهر الإسلام، ج١، ط٣، (القاهرة: مكتبة النهضة العلمية، ١٩٦٢) ص

١٠٨ نقلاً عن: سامي حمود، مرجع سبق ذكره، ص ٥٥.

وَأَخَذَ الدَّنَاتِيرُ قَالِ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: لَا بَلَسَ أَنْ تَأْخُذَهَا بِسَعْرِ يَوْمِهَا  
مَلَمَ تَفْرَقَا وَيَبْنِكَمَا شَيْ<sup>(١٦)</sup>.

## ٦) ظهور الأوراق التجارية:

ازدهرت الصيرفة في الحضارة الإسلامية لعدة أسباب، من أهمها:  
ازدهار التجارة واتساع حركتها بين بلاد العالم الإسلامي التي نعمت بوحدة  
سياسة، لفترة طويلة، فقد اقتضى ازدهار التجارة الداخلية والخارجية وواج  
النشاط المصرفي تسييراً لتمويل هذه التجارة، وتداول النقود ونقلها بين  
المراكز التجارية، وقد تمثل ازدهار النشاط المصرفي في الأمور التالية:

الأمر الأول: قيام الصيرافة بالأنشطة التقليدية التي كانت للصيرافة في  
الحضارات السابقة، كوزن النقود وتحديد قيمتها عند تداولها، وحفظها بإيداعها  
نظير أجر أو بدونه، فيما يدل عليه تقسيم الوديعة في الفقه الإسلامي إلى  
وديعة بأجر أو بغير أجر. ولا يخفى أنهم كانوا يقومون كذلك بالمصارفة  
واستبدال أجناس النقود المختلفة.

الأمر الثاني: قيام الصيرافة إلى جانب ذلك بمعاونة الحكومات أحياناً في  
صرف رواتب عمالها وموظفيها، فيروى أن المهدي الخليفة العباسي أحال  
قاضياً على أحد الصيرافة لأخذ مستحقاته وقبض رزقه الذي كان يجريه  
عليه.

الأمر الثالث: قيام الصيرافة بأعمال مصرفية لم تكن معروفة من قبل،  
أو لنقل قبول الإقلام بها والتشجيع عليها مثل إصدار الصكوك وتحرير "

(١٦) البيهقي، السنن الكبرى، ج ٥، ط ١، ص ٢٨٤.

السفاتيح" ورقاع الصيرافة، التي ساعدت في تيسير حركة النشاط التجاري بتيسير نقل الأموال بين مراكز التجارة في البلاد الإسلامية وغيرها من البلاد. ولعل ظهور هذه الأوراق التجارية الثلاثة في هذا الوقت المبكر دليل واضح على ما للحضارة الإسلامية من سبق كبير على غيرها في مجال الصيرافة، بل ومن بلاد الإسلام انتقلت إلى غيرها عبر اتصال التجار المسلمين بأوروبا وخاصة بالمدن الإيطالية وجنوب فرنسا<sup>(١٢)</sup>.

#### ٧) مدارس الصيرافة:

وهكذا استمر المسلمون في ممارسة الأعمال المصرفية وتطويرها، فيذكر أن المسلمين قد أنشأوا المدارس المصرفية حيث كان لمهنة الصيرافة أسس وقواعد يجدر بأصحاب المهنة مراعاتها بغض النظر عن الدين الذي يعتنقه الصيرفي، فكان على الصيرافة فهم أحكام الصرف، ودراسة ماكتب بشأنه قبل أن يؤذن لهم بممارسة المهنة<sup>(١٣)</sup>.

#### ٣/١ نشأة النموذج المصرفي الأوربي:

يشير الباحثون المعاصرون في تطور الأعمال المصرفية والتاريخ لها إلى أن البداية الحديثة لتطور الأعمال المصرفية كان مع بداية ازدهار التجارة

(١٢) عبد أحمد سراج، مرجع سبق ذكره، ص ٢٠ إلى ص ٣٤.

(١٣) يحيى بن عمر، أحكام السوق، تحقيق الشيخ حسن حسني، ط ٥، ص ١٢٥، نقلاً عن:

يحيى اسماعيل، للصرف الإسلامي، بحالاته وآثاره الإسلامية: دراسة مقارنة رسالة

ماجستير في الحسبة بالمعهد العالي للدعوة، جامعة الامام محمد بن سعود، ١٩٨١.

في مدن شمال إيطاليا، التي اشتهرت من بينها مدن ميلان وجنوة ولبارديا، وإن توفرت في الشهرة عليها جميعاً مدينتا البندقية وفلورنسا<sup>(١٥)</sup>. كما يشيرون إلى أن أول بنك يمكن أن يحمل هذا الاسم كان في مدينة البندقية وقد أسس في عام ١١٥٧م، ويرجع أغلبهم الفضل في نشأة الأعمال المصرفية الحديثة إلى الصيارفة للمباريين الذين كانوا يجلسون وراء مكاتبهم الخشبية التي تعرف باسم بانكو (Banco) حيث أصبح هذا اللفظ اسماً ملاصقاً لكل عنوان مصرفي في هذا العصر.

ومع أن بنك البندقية لم يزد عن كونه مكتباً لحوالة الديون بين الأفراد والمدن إلا أنهم يعتبرونه بداية لتطور هذه الممارسة وتحديثها وظهور مؤسسة مصرفية متكاملة قريبة من البنوك بمفهوم القرون الحديثة، وثلته بعد ذلك بنوك عديدة أنشئت، كان من أهمها بنك الودائع في مدينة برشلونة ١٤٠١م، ثم كانت البداية الحقيقية لنشأة المصرف الحديث ابتداء من قيام البنك المسمى (Banco Della Piza Rialto) منذ عام ١٥٨٧م بمدينة البندقية، ثم أنشئ بعد ذلك بنك امستردام الهولندي عام ١٦٠٩م، ويعتبر هذا البنك الأخير هو النموذج الذي احتكته معظم البنوك الأوروبية التي أسست بعد ذلك<sup>(١٦)</sup>. ثم أنشئ بنك إنجلترا في عام ١٦٩٤م.

(١٥) عبد الحميد البطريق وعبد العزيز توار، التاريخ الأوربي الحديث من عصر النهضة إلى مؤتمر فيينا (بيروت: دار النهضة العربية للطباعة والنشر، ١٩٧١)، ص ٢٢.

(١٦) عبد العزيز مرعي، وعيسى عبده، النقود والمصارف (القاهرة: المطبعة لجنة البيان العربي، ١٩٦٢) ص ١٩٣.

ويتضح مما سبق أن المؤرخين للصيرفة الحديثة يلحون على فكرة رئيسية، وهي أن تتبع الأعمال المصرفية في شكلها الحديث قد نشأ مع ازدهار المدن الإيطالية مثل البندقية وفلورنسا في القرن الثاني عشر، ثم ماثلاً تلك في بلاد عديدة وفي مقدمتها مدينة برشلونة، فهل كانت هذه بالفعل نقطة البداية، ولم يسبقها أي مراحل مهدت لها على طريق النهوض بالصيرفة؟ أم أن هناك مراحل سابقة - وما هي؟.

يشير الباحثون إلى أن الصيرفة الحديثة هي تطوير للنماذج المصرفية التي عرفتها الحضارة الرومانية قبل تلك بعدة قرون، والتي تستمد هي الأخرى جذورها من الممارسات الإغريقية القديمة قبل الميلاد، ومن ثم يكون مسار التطور في رأيهم هو من حضارة الإغريق إلى حضارة الرومان ثم إلى النهضة الحديثة الأوروبية (مع البدايات الإيطالية).

ومن الملفت للنظر في هذه الإشارات أنها تسقط من مسار التاريخ فترة خمسة قرون (من القرن الثامن إلى القرن الثاني عشر) ولم نجد مبرراً كافياً لتخطي هذه الفترة، إذ كان من المتوقع أن تكون محل تركيز واهتمام وتحليل لمعطياتها في مجال الصيرفة، فإذا علمنا أن تلك الفترة هي نفسها فترة النهوض الكبير للحضارة العربية الإسلامية والانهيار والراجع الحضارة الرومانية، لاتضح لنا أن هناك تجاهل عمدي ومقصود لذكران أو نسيان الدور الذي أدته الحضارة الإسلامية في هذا الوقت لتطور الصيرفة، إلا أنه من المؤسف حقاً أن بعض الكتب العربية للمعاصرة تنقل هذه المغالطات وتحشو بها الأدمان مما يثبت مقولات تحط من دور الحضارة العربية الإسلامية

وتتفى دورها<sup>(١٢)</sup>، إن اختزال التاريخ الإنساني وقصره على تاريخ الإنسان الأوربي فقط أمر يتكرر في أغلب فروع المعرفة الإنسانية ويتأثر به أغلب خريجي المدرسة الغربية من العرب والمسلمين<sup>(١٣)</sup>.

إنه يمكن القول بكل اطمئنان من خلال ما عرضناه من نماذج موجزة للأنشطة المصرفية التي كانت سائدة في البلاد الإسلامية - والتي نملك الكثير غيرها مما تركز به كتب الفقه الإسلامي العام والمقارن وكتب السير وتاريخ البلدان بالإضافة إلى بعض الكتابات للأوربيين المحليين - وما أشرنا إليه في بداية الفصل من أن الحضارة الإسلامية كانت تملك منذ البداية (ومع اكتمال نزول الوحي) قاعدة فكرية قوية ومتكاملة - بنيت على القرآن والسنة وإجماع الصحابة - ساعدت على تيسير المعاملات بث الثقة والاطمئنان بين المتعاملين، من خلال أنماط متنوعة من صيغ العقود تغطي تقريباً كل مناحي النشاط الاقتصادي، ونظاماً قضائياً قوياً على رأسه قاضي القضاة الذي كان في بعض الأحيان يساند الخلفاء والأمراء ويجلسهم مجالس المتهمين دون تعزيز أو تمييز إن كانوا طرفاً في قضية، ثم قبل ذلك وبعده إصلاح أخلاقي ترك أثره في المسلمين حكاماً ومحكومين.

إن تلك الفترة المنسوبة عمداً في التاريخ للصيرفة هي نفسها فترة الحضارة الإسلامية الزاهرة، التي ورث فيها المسلمون نماذج التعامل المصرفي التي كانت سائدة في البلاد التي فتحوها (وفيها أجزاء من

(١٢) يلاحظ ذلك تقريباً في بعض كتب النقود والبنوك التي تدرس في الجامعات العربية والإسلامية.

(١٣) راجع في ذلك: سيجريد هورتكه (دكتورة)، ترجمة وتحقيق نواف حسين على (هكتور)، جسس الله على الغرب (القاهرة: دار النهضة العربية، ١٩٦٤).

الإمبراطورية الرومانية) لكنهم انقلوا بها نظرة نوعية كبيرة خلال عدة قرون، وصل فيها الفن المصرفي على أيديهم إلى مستوى البهنة المتكاملة الأبعاد فنجد أن هناك:

- (١) نظاماً تشريعياً محكماً يتضمن القواعد والأحكام والعقود الشرعية التي تضبط التعامل.
- (٢) نظاماً قضائياً قوياً يقوم على ضمان تطبيق الأحكام الشرعية.
- (٣) صيرافة معترف بهم من الدولة يحترفون العمل كمهنة، ويتربون عليها قبل الممارسة.
- (٤) لهم مكاتب أو وكالات في بلادهم ولم مراسلين في الحواضر الإسلامية الكبيرة.
- (٥) هناك نماذج من الأوراق التجارية والمصرفية التي استقر للتعامل بها وكانت محل قبول في الأسواق مثل:

- رفاع الصيرافة<sup>(١)</sup> - الصكوك أو الصكك<sup>(٢)</sup> - السفاتج<sup>(٣)</sup>

(١) رفاع الصيرافة: هي تهيئات مكتوبة يدفع مقادير نقدية عند الطلب أو في موعد محدد للمستفيد أو حاملة، لها طرفان الشرر (الصراف) للمستفيد، وهي تقابل حالياً السند الأذني أو الأمر، وأن تقتصر تحريرها في بادئ الأمر على الصيرافة حيث كانت تؤدي وظيفة الشيك المصرفي أو بطلقت الائتمان حالياً والمسلمون أول من عرفها، وانتقلت منهم إلى غيرهم.

(٢) للصكوك: مفردها صك، وهي كلمة معربة أصلها حك (وتطلق شك) وتجمع صكاً وصكوكاً، وكانت الأوراق تسمى كذلك لأنها تخرج مكتوبة، وتطورت حتى أصبحت تعني أمراً مكتوباً من المخرج إلى الصيرافة يدفع مقدار من النقود لحامل الصك أو للمسمى فيه، وهو الشيك المعروف الآن.

(٣) السفاتج: مفردها سفتجة وأصلها فارسي (سفته) معنى الشيء المحكم، وتعرف حالياً في القوانين العراقية والسورية واللبنانية بنفس هذا الاسم كمرادف لصير الكميالة أو-



٦) أداء مجموعة متنوعة من الخدمات للصيرفية مثل حفظ للودائع، والتحويل، واستبدال النقود، وصرف الرواتب والجراريات، وتقديم المشورة للحاكم عند إصدار عملة جديدة، وصرف أوامر الدفع وتحصيل السفائح وسداد قيمة الضكوك وغير ذلك.

وبذلك يمكن القول: إن التجارب التي يشار إليها في البندقية ولمبارديا أو غيرها كلها نماذج مقلدة لما كان في الحواضر العربية الإسلامية من نظام صيرفي متكامل.

ثم، ليس من الملاحظ أن نلاحظ للبدلية (التي يشير إليها مورخو الغرب) كانت في الأندلس (برشلونة) أو في إيطاليا (البندقية) ١١٥٧م، ١٥٨٧، وهما بالفعل كانتا من نقاط اللقاء الحضارة العربية الإسلامية مع أوروبا تجارياً في حالة إيطاليا، وثقافياً كما في الأندلس وجنوب فرنسا، وهما من أول المناطق التي تأثرت بمعطيات الحضارة القائمة إليهم من الشرق. لقد أورد ألكسندر محمد سراج في بحثه للقيم عن النظام المصرفي الإسلامي استدلالات هامة أثبت فيها بعض ما انتهينا إليه، وأسهب في دراسته للأوراق التجارية التي يعرفها العالم اليوم، فأنتهى إلى أن الضمك والكمبيالة والسند الإنسي وأوامر التسليم للبضائع كلها ذات أصول عربية، وقد استخدمت في البلاد الإسلامية لقرون عديدة قبل أن ينقلها الغربيون في منتصف عصر النهضة<sup>(١٨)</sup>.

- البرليصة في القرونين الأخري، عرفها المسلمون واستخدموها منذ القرن الثامن الميلادي، وانتقلت منهم إلى المدن الإيطالية والأندلس ثم باقي أوروبا فلم يستعملها الإنجليز إلا في القرن السادس عشر.

(١٨) للتفصيل أنظر: عماد سراج، مرجع سبق ذكره، من ص ١٧ إلى ٢٤.

وقد أكد الدكتور علي عبد الرسول<sup>(١٦)</sup> على هذا المعنى في بحثه عن أثر التجارة الإسلامية، إذا يرى أن نشاط المسلمين قد أدى إلى ابتكار بعض النظم المالية والتجارية التي عرفتها أوروبا عنه كما أثبت "جربسهب" المستشرق الأوربي أن أول من عوف نظام للحوالات المالية هم العرب وعندهم أخذته أوروبا في القرن العاشر الميلادي عن طريق إسبانيا وإيطاليا، وذكر "كراندال" أن الإسلام كان راقداً العالم الحديث في إنشاء الاتحادات التجارية واستعمال الشيكات، وخطابات الإعتماد، والإيصالات ووثائق الشحن، وفي عصر الدولة العباسية أنشأ التجار لأول مرة نقابة مسفولة عن مراقبة المعاملات ومنع التدليس<sup>(١٧)</sup>.

#### ٤/١ انتقال النموذج الأوربي إلى البلدان الإسلامية:

اكتمل النموذج المصرفي العربي بظهور بنك أمستردام الهولندي عام ١٦٠٩م، ثم بنك إنجلترا في عام ١٦٩٤م، وتلا ذلك تكرار النموذج بشكل أو بآخر في كل أنحاء أوروبا، إلا أن هذا النموذج المصرفي قد فك ارتباطه الفكري بالمفاهيم الكنسية التي سادت أوروبا خلال القرون الوسطى من حيث تحريم أي كسب عن طريق الربا، وهو مثل غيره من مؤسسات عصر النهضة وفعاليتها قد أخرج نفسه من أية قيود دينية أو أخلاقية، فانطلقت

(١٦) للتفصيل: علي عبد الرسول (دكتور)، المبادئ الاقتصادية في الإسلام (القاهرة: دار

الفكر العربي، ١٩٨٠ من ص ٢٩٣ - ٣٢٢.

(١٧) السيد أمير علي، مختصر تاريخ العرب والتمدن الإسلامي، ص ٣٦١، نقلاً عن المرجع

السابق، ص ٣١٧.

البنوك فيما وراء ذلك وكرست نفسها للدمج بين كيتين بدائيتين كانتا سائدتين قبل عصر النهضة - وقتئذها - وهما الموالى القديمين ووكالات المصارف لتكون بذلك الإطار الفكرى لهذه المؤسسة المصرفية الحديثة، وظهرت لجهودات متنوعة وعديدة تبور الإقراض الربوى وتوجد أسباباً للزوم الأخذ به، فظهرت نظريات مفسرة ومبررة لوجود الربا، لم تتمتع واحدة منها باتفاق عام بين المفكرين الاقتصاديين<sup>(٦١)</sup>، ومع ذلك فقد ساهمت دون شك في التكريس للنموذج المصرفى الجديد.

إن مجموعة من المواقف للعملية الإضافية قد ساهمت عبر مدى زمنى في تدعيم هذا الاتجاه في الواقع العملى بل وتنظيم تقنيته في القوانين الأوربية<sup>(٦٢)</sup>:

- ١) إن بعض الملوك والروساء الدينيين أنفسهم أخذوا يجترئون على انتهاك تحريم الكنيسة للربا بشكل علنى. من ذلك (لويس الرابع عشر) الذى اقترض ليسدد ثمن دانتورك في سنة ٦٦٢م، والبابا (بى التاسع) الذى تعامل بالربا عام ١٨٦٠م.

(٦١) راجع للتفصيل: محمود محمد عارف وهبه، نظريات الفوائد بين الفكر الاقتصادى والشرعة الإسلامية، رسالة ماجستير (غير منشورة) من كلية التجارة جامعة عين شمس ١٩٧٧.

(٦٢) للتوسع: محمد عبد الله دوقر (الشيخ الدكتور)، الربا في نظر القانون الإسلامى، محاضرة أقيمت في مؤتمر القانون الإسلامى في باريس عام ١٩٥١، (القاهرة: مطبعة الأزهر) ص ٤-٦.

(٢) بإلحاح استثمار أموال القصر بالربا بإذن من القاضى وإصدار تشريع بذلك لأول مرة فى عام ١٥٩٣م.

(٣) ثم كانت الضربة القاضية التى وجهت للمذهب الذى يحرم الربا على يد الثورة الفرنسية، التى احتضنت المذهب للمعارض، وجعلته مبدأ رسمياً منذ قررت الجمعية الوطنية الفرنسية فى ١٢ أكتوبر عام ١٧٨٩م "أنه يجوز لكل أحد أن يتعامل بالربا فى حدود خاصة يعينها القانون".

إن وضوح النهضة الأوربية، وتبلور نماذجها المؤسسية (ومنها البنوك) قد صاحبه أو تلاه - كنتيجة طبيعية - عملية تعرف أوروبا على محيطها الخارجى فيما عرف بعد ذلك بالكشوف الجغرافية التى جسدت رغبة دول أوروبا فى الاستغلال والسيطرة على بلاد أخرى فى آسيا وأفريقيا، وقد تحقق ذلك من خلال ما يطلق عليه الاستعمار لأغلب تلك البلدان خلال القرنين التاسع عشر والعشرين بعد اضمحلال وتدهور الخلافة العثمانية وتفكك ولاياتها ثم انهيارها فى أواخر القرن العشرين<sup>(٤)</sup>.

لقد كانت السيطرة العكسية مقدمة أحياناً للسيطرة الاقتصادية والمالية - ومن ثم المصرفية - كما حدث عكس ذلك فى أحيان أخرى وفى بعض الدول، وبدأت عملية افتتاح فروع للمصارف الأوربية الحديثة فى البلاد

---

(٤) إن إطلاق مصطلح "الاستعمار" كان تعبى على جمهور للتكلمين والقارئى للعربية لعم إزاء حقيقة هذه الحركة التى لا تنفك تماماً مع مفهوم الكلمة فى التصور الإسلامى، بل كانت ترجمة عينية لأهداف ووسائل أعيت منها، عملتها فى النهاية عكس ظاهرها، إسمها، فهى "الإستغراب" لهذه البلدان، وليس الاستعمار، أى هى طلب الخراب لها، بإستنزاف مواردها وإخماتها، وتدمير للثقافات القوية التى سادت بها.

الإسلامية، ثم محاولات عديدة لإنشاء بنوك في البلدان الإسلامية بأموال الأجانب أو الأقليات، فكانت السيطرة المالية أثراً واضحاً لذلك، وقد كانت أولى المحاولات لإقامة بنوك حديثة في بلاد كمصر (على سبيل المثال) عام ١٨٣٠م، ثم عام ١٨٤٨م، لكنهما لم يتجحا<sup>(٢٣)</sup>، ثم تلا ذلك محاولات عديدة لإنشاء بنوك نرصدها فيما يلي<sup>(٢٤)</sup>:

١٨٥٦م البنك المصري Bank of Egypt إنجليزي - مركزه لندن، افتتح فرعاً بمصر لتمويل التجارة الخارجية والرهون العقارية، أنهى أعماله عام ١٩١١م.

١٨٦٤م البنك الإنجليزي المصري Anglo Egyptian Bank إنجليزي - مركزه لندن افتتح فرعاً له بمصر، اندمج في عام ١٩٢٥م في بنك باركليز.

١٨٦٤م البنك الإمبراطوري العثماني - إنجليزي فرنسي - مركزه لندن وله فرع ببغداد، وتركباً ثم افتتح فرعاً بمصر، كانت اهتماماته إقراض الوالي مباشرة، تغير اسمه عام ١٩٢٥م إلى البنك العثماني.

(٢٣) يحيى عيد، مرجع سبق ذكره ص ٢٥٣.

(٢٤) للتوسع - سيد الواردي (دكتور)، إدارة البنوك (القاهرة: مكتبة عين شمس، ١٩٦٨).

ص ٢٧ وما بعدها.

على عبد الرسول (دكتور)، البنوك كالتجارية في مصر، ص ١٩.

- على الجرجلي (دكتور) تطور النظام المصرفي في مصر، (القاهرة: ١٩٦٠) ص

٢٠٧ وما بعدها.

١٨٦٨م بنك الإسكندرية التجاري - يوناني - إنشاء مجموعة ممولين يونانيين على رأسهم حوريمي واطولويوس.

١٨٦٩م بنك الكونتوار الأهلي الباريسي - فرنسي - توقف عام ١٨٧٣ واعد افتتاحه في ١٩٠٥م.

١٨٧٤م بنك الكريدى ليونيه - فرنسي - أهتم بالعمليات المالية الحكومية في عهد الخديوي إسماعيل.

١٨٨٠م بنك دي روما - إيطالي - افتتح فرعاً له بمصر.

١٨٨٠م للبنك الوطني المصري - مصري - محاولة تأسيس بنك وطني من المصريين إنشاء للشوة المملوكية - لكنها لم تكلل بالنجاح.

١٨٩٨م للبنك الأهلي المصري - مصري أسسه روفائيل سوارس، وميشيل سفلاجو من كبار التجار اليهود المصريين مع شريك إنجليزي، ولا زال يعمل.

ظل الوضع هكذا في مصر، وأظنه كان كذلك في غيرها من البلاد الإسلامية، فهي إما فروع لبنوك أجنبية أو بنوك وطنية مشتركة بين الأجانب والأقليات غير المسلمة.

وهكذا لم ينته القرن التاسع عشر إلا وقد أصبح وجود المصارف - وفقاً للنموذج الغربي - حقيقة قائمة، وبت سيطرتها واضحة على كثير من الحكام في ظل نفوذ سياسي وعسكري للدول التي تنتمي إليها في أوروبا. ومع ذلك فقد بقيت الشعوب الإسلامية نفسها متمردة مدة طويلة على فكرة تأسيس مصارف وطنية تكون مهمتها التصرف في جميع المعاملات المالية والمصرفية، على أساس الويا.

فيما يتعلق بمصير على الخصوم، فإن هذه المقاومة الشعبية بدأت تضمحل في أول القرن العشرين، بسبب حادث تاريخي خاصي أثار فيها أزمة مالية وأزمة نفسية في وقت واحد، لقد حدثت إذ ذلك أن امتلكت المصارف الأجنبية المؤسسة في مصر عمدها بالقروض إلى الشعب المصري، فأصبح للشعب وقد وجد نفسه أئمن محظورين لأمخرج له منهما: إما أن يلجأ إلى المرابين الذين ليس في قلوبهم رحمة يفرض منهم بالفتح الربا وأخطره. وهم في الغالب من الأقلية اليهودية بمصر أو من الجاليات الأجنبية المتمصرة، وإما أن ينشئ شركة مالية برؤوس أموال وطنية خالصة، يفترض منها المحتاجون بشروط غير مجدية<sup>(٢٥)</sup>، فمالت بعض النفوس إلى اختيار المحظور الثاني غير أنه وقت أمامها اعتبارات دينية قوية، إذ كيف تقوم في بلد إسلامي مؤسسة مالية مخالفة لقواعد القرآن؟

هناك فتح باب لمنقصة في الصحف وفي الأندية المختلفة في عام ١٩١١م، وألقيت المحاضرات التي عرضت فيها مختلف الآراء في الموضوع من حيث تحقيق المبدأ الإسلامي، فالتفت آراء أكثر المحاضرين على رفض المشروع من الوجهة الدينية<sup>(٢٦)</sup>.

(٢٥) محمد عبدالله دراز، مرجع سبق ذكره، ص ٩٠٨.

(٢٦) غير أن فريقاً منهم الكاتب المشهور حفي ناصف، والزعيم السياسي عبد العزيز جاديش رجحوا الله أبداً الفكرة معتمدين على نص قرآني في دعوى أن الربا المحظور في الإسلام إنما هو ربا الأضعاف للضعافة، وبالطبع كانت هذه دعوى يتقصها تدليل شرعي كاف يستوعب باقي النصوص الواردة في القرآن الكريم بمواضع مختلفة وبكنايات مختلفة، وانتهت بعد أربعة مراتل من التدرج التشريعي إلى التخريم الكامل للتعامل بالربا ثم إنه لم يعلم أبداً وجود أي خلف فقهي حول ربا الديون أو القروض = "الذي هو عل

ومع ذلك، فإن الدعوة لإنشاء البنك قد تجاوزت ذلك وتجهت بالفعل إلى إنشاء بنك للمصريين بأموال تجمع من المصريين فقط، فأصدر طلعت حرب كتابه الشهير "علاج مصر الاقتصادي ومشروع بنك المصريين أو بنك الأمة" الذي نشر في عام ١٩١١م، وبدأ تأسيس البنك الذي فتح أبوابه للجمهور عام ١٩٢٠م كأول محاولة مصرفية وطنية. ولكن على نفس النموذج المصرفي الغربي، وقد كان لبنك مصر أثر كبير على الاقتصاد المصري، فقد قام بدور بارز في إنشاء عدد كبير من الشركات غطت تقريباً كل مناحي الاقتصاد قدّمت بذلك الوجود الوطني في إدارة مقدرات البلاد، كما كان من ناحية أخرى مدرسة لتكوين أجيال من المصريين يجيدون مهنة الصيرفة بعد أن شكك الأجانب والأقليات في مقرة المصريين على ذلك، لكن إنشاء البنك من ناحية ثالثة قد رسمخ تفكر "النموذج المصرفي الأوربي" القائم على أساس ربوي وكأنه أمر واقع لا مفر منه أو ضرورة من الضرورات.

#### ٥/١ مواقف المسلمين من النموذج المصرفي الأوربي:

وقد بدا واضحاً مع سيادة النموذج المصرفي الأوربي في البلاد الإسلامية أن الاتجاه للتفكرى الذى كان يمثلته قد تغلب على الاتجاهات الأخرى التى كان لها موقف آخر في المناقشات الأولى التى تمت مع بدايات القرن العشرين، لكن الحقيقة غير ذلك، فقد أكد بحث هذا الأمر أن الاتجاهات الأخرى احتفظت بقوة الفكرية، وأمكنها تمحيص دعاوى الاتجاه المؤيد

---

الحديث في موضوع البنوك، والذي تتوافر عناصره في معاملات البنوك الخاصة بالإبداع والإقراض.



للمنموذج وإثبات ضعفها، وبطبيعة الحال فقد استغرق ذلك وقتاً، تمت فيه محاولات تطبيقية على الجانبين، وفيما يلي رصد الاتجاهات الرئيسية مع النموذج الأوربي كما يلي:

#### الاتجاه الأول: كل أعمال البنك حلال:

ولانتعاض مع الشريعة الإسلامية، وقد اعتنق هذا الرأي مؤسسو "بنك مصر" واعتنقه قبلهم مؤسسو "البنك الوطني" قبل الثورة العرابية، وقد نشر مؤسسو البنك الأخير بياناً مطولاً تضمن القول بأن معاملات البنك جائزة، محللين ذلك، ومذللين عليه بعدد من الآراء الضعيفة التي تتعلق ببعض التحيل، متجاهلين آراء جمهور الفقهاء، أو محصلة مذهب فقهي بعينه، بل مصورين أعمال البنك بالشكل الذي يتفق مع بعض العقود الشرعية الجائزة مثل الشركة والمضاربة والمرابحة وغيرها، ويكفي أن ننقل نصاً من بيان الدعوة للاكتئاب في رأس مال ذلك للبنك، جاء به مايلي:

"ورب معترض يتوهم فيه مخالفة للشريعة المطهرة بدعوى أنه لا بد من دخول الربا في معاملاته فنحن نطيب خاطر المعترض ونزيل الوهم فنيين أن الشريعة المطهرة إنما حرمت الربا المحض وليس ذلك من نوازم البنك التي لايقوم بدونها. بل إن بنكنا متنزّه عنه، لأنه إنما قصد من إنشائه خدمة المصالح الوطنية بالصدق والأمانة وبحسب شرائع البلاد بالتسليف والعمولة من بيع وشراء لحساب عملائه وجميع هذه الأشغال جائزة بإجماع المذاهب<sup>(٢٦)</sup>.

(٢٦) علي عبد الرسول، المبادئ الاقتصادية في الإسلام، ط٣، مرجع سبق ذكره، ص ٢٢٠.

وقد أبرز البيان تربيدهم للرأى القاتل بأن الربا هو الأضعاف المضاعفة، وهذا الرأى نفسه - كما يقولون - "هو رأى بعض علماء الدين بالدولة العثمانية وعلى رأسهم المفتى أبو السعود، الذى أجاز الفائدة بحيث لا تزيد عن واحد ونصف عن كل عشرة (أى ١٥٪) وذلك في عهد السلطان سليمان العثماني".

### الإجاء الثالث: أعمال البنوك حرام لكنها ضرورة:

كان يرى أن البنوك ضرورة اقتصادية، وهذا الرأى كان لبعض الفقهاء ممن يعتمدون على الدليل والبرهان، لأعلى رأى ضعيف أو على إحدى الحيل، وهم يجيزون أن يتم إنشاء بنوك في البلاد الإسلامية وممارستها لأعمالها في صورتها المعتادة، رغم أن بعض أعمالها حرام، وذلك إستناداً إلى القاعدة الفقهية التى تقول "إن الضرورات تبيح المحظورات" لكن هذا الرأى الذى أجاز إنشاء البنوك، قد أشار إلى القهم الإسلامى للضرورة، فبالنسبة للأمة يكون أولى فيها هم أصحاب الشأن في تحديد حالة الضرورة، وأولو الأمر ليسوا هم الحكم فقط ولكن يدخل فيهم أيضاً العلماء والقضاة ورجال المال والأعمال والتجار والمزارعون، ثم يكون العمل بما يقررون، وأما بالنسبة للأفراد فكل إيمان يستطيع أن يقرر في نفسه هل مضطر إلى التعامل بالربا أم لا.

### الإجاء الثالث: أعمال البنوك ضرورة لكن الربا ليس ضرورة لتشغيل البنوك:

كان يرى أن البنوك الحديثة لا تختلف كثيراً عن المرابى القديم، وأنه لا يوجد مبرر لارتكاب كبيرة الربا في مقابلة أمر لا تقتضيه الضرورة، فالضرورة تقدر بقدرها، كما يرى هذا الرأى أن الفائدة حرام لأنها الربا بعينه سواء كانت عند الاقتراض أو الإيداع، وإن الفقه الإسلامى فيه من العقود الشرعية ما يعين في صياغة تصور جديد لممارسة البنك لوظيفته دون الوقوع في محذور شرعى، وإن مجالات الاستثمار الحلال فيها متسع كبير من خلال عقود المضاربة والشركات والبيوع وغيرها، وكان هذا الرأى هو معتقد الأغلبية من الفقهاء سواء من علماء الأزهر الشريف أو من دار الإفتاء المصرية، كما كان هو معتقد قطاع كبير من المسلمين، الذين عبرو عن رأيهم بطريقة انسحابية مثل رفضهم التعامل مع البنوك، أو بعدم تقاضى فوائد على ودائعهم لدى تلك البنوك.

وعموماً، فإنه من الملاحظ أن الاتجاهين الأول والثانى قد ملكا صوتاً عالياً بسبب طبيعة المناخ السياسى والاجتماعى السائد منذ بداية القرن الحالى وبسبب الظروف الخائفة التى فرضتها المصارف وبيوت التمويل الأجنبية، ثم فوق ذلك، فإن نموذج المصرفى الأوروبى المطروح كان صيغة جاهزة ومكتملة لا يقابلها على الجانب الآخر تصور متكامل أو شبه متكامل لنموذج مصرفى إسلامى بديل، إذ أن صلة المسلمين قد انقطعت إلى حد كبير بالممارسات المصرفية التى سادت إبان عصر النهضة الإسلامية والتى تحدثنا عنها من قبل، ومن ثم فإن كل ماسبق قد مهد لانتشار البنوك وشركات التأمين في صورتها الأوربية ودعم وجودها، ولعل ذلك قد أوحى - للمتابعين لتطور

تلك المؤسسات المالية والنقدية - بأن الاتجاه الثالث قد انحصر بل وتلاشى إلى غير عودة، لكن حقيقة الأمر أن هذا الاتجاه قد عبر عن نفسه فكراً وعملاً بطريقة واضحة ومؤثرة خلال تلك الفترة، ويكفي للتدليل على ذلك تلك الفتاوى التي أصدرتها دار الإفتاء للديار المصرية منذ مطلع القرن العشرين، ومنها نورد عينة تغطي الفترة من بداية دخول البنوك وحتى نهاية الأربعينات<sup>(٢٧)</sup>، مثل:

(١) فتوى الشيخ بكرى الصدفى: مفتى الديار المصرية في ٢٧ من المحرم ١٣٢٥هـ (١٩٠٧م)، حيث سئل عن "دراهم البنك، هل هي حرام أم لا، وفيما يؤخذ منها على سبيل التجارة هل يعد ربا أم لا؟". فأفتى بما يلي: "أن الأخذ من أموال البنك بالفوائد على سبيل التجارة ربا، وهو محرم شرعاً".

(٢) فتوى الشيخ عبد المجيد سليم: مفتى الديار المصرية في عام ١٣٤٨هـ (الموافق ١٩٢٠م)، عندما سألته شخص عن حكم إيداع مال بنتى ابنه المتوفى في أحد البنوك بفائدة...". فأفتى: "يحرم شرعاً استثمار المال المودع بفائدة معينة بأحد البنوك مادام الاستثمار المذكور بطريق الربا المحرم شرعاً".

---

(٢٧) دار الإفتاء المصرية، مجلدات الفتاوى الإسلامية، (القاهرة: المجلس الأعلى للشئون الإسلامية، ١٩٨٠)، ومن أعلام للفتن في هذه الفترة المشايخ، محمد عبده، حسنة النواوى، عبد المجيد سليم، عبد الرحمن قراعة، ومحمد نجيت، وحسين مخلوف، وحسن مأمون.

(٣) فتوى الشيخ عبد المجيد سليم: في عام ١٣٦٢هـ (الموافق ١٩٤٣م)، عندما سألته سائل حول شخص ورث عن والده بعض سندات قرض القطن التي تدفع عنها الحكومة فوائد، فهل هذه الفوائد تعتبر من أنواع الربا المحرم.

فأفتى: "إن هذه الفوائد من الربا الذي حرمه الله سبحانه وتعالى في كتابه العزيز".

(٤) وعندما استفتى فضيلته في نفس العام عن أخذ الفوائد على الأموال المودعة بالبنوك والتصدق بها على الفقراء والمساكين، أجاب فضيلته بما خلاصته:

"أخذ الفوائد على الأموال المودعة في البنوك حرام لأنه من قبيل أخذ الربا، والتصدق بفوائد الأموال المودعة بالبنوك لا يقبلها الله تعالى، ويأثم صاحبها.

(٥) فتوى الشيخ عبد المجيد سليم: في عام ١٣٦٣هـ (الموافق ١٩٤٤م) بخصوص "شخص يعمل كاتباً بينك التسليف الزراعي، فهل عليه حرمة في هذا، وهل يحرم عليه هذا العمل، علماً بأنه محتاج إليه في معيشته، وأن جميع أعمال البنك تقوم على الفوائد".

فأجاب فضيلته: "مباشرة الأعمال التي تتعلق بالربا من كتابة وغيرها أعانة على ارتكاب المحرم، وكل ما كان كذلك فهو محرم شرعاً.

(٦) فتوى صادرة في عام ١٣٦٤هـ (الموافق ١٩٤٥م) لفضيلة الشيخ عبد المجيد سليم، بخصوص "إيداع الأموال بفائدة لدى البنوك لاستثمارها، وخاصة أموال اليتامى، جاء فيها ماخلاصته:

"إن استثمار المال في المصارف من الربا المحرم شرعاً".

وإن استثمار مال اليتامى في المصارف من الربا كذلك، وإن فيما شرعه الله تعالى من الطرق الشرعية لاستثمار المال لمتسعا لاستثمار هذا المال كدفعه لمن يستعمله بطريق من الأعيان إلى أن يحين الوقت لاستعماله فيما جمع من أجله فيباع حينئذ.

كما يلاحظ أيضا أن فترة الأربعينات قد شهدت حركة إسلامية نشطة عبرت عن الاتجاه الثالث ودعمته على مستوى الفكر والتطبيق، إذ بدأت الدراسات والبحوث حول نظرة الإسلام للعديد من القضايا والمشكلات الاجتماعية والاقتصادية، فهناك على سبيل المثال محاضرات ونشرات الجمعية الشرعية، وجماعة أنصار السنة وجمعية الأخوان المسلمين وجمعية الشبان المسلمين، وكان من رواد هذه الفترة الشيخ السبكي وحسن البنا والشيخ المراغي، كما كانت لكتابات أبي الأعلى المودودي في الهند وباكستان دورها الهام في تجلية بعض المفاهيم والقضايا، بالإضافة إلى عدد من الباحثين الذين تناولوا دراسة الموضوع أو تدرسه ضمن مواد النظم الإسلامية، والمالية العامة والتشريع المالي، والتاريخ، وغيرها، هذا وقد شهدت الفترة نفسها تطبيقا محدودا لهذا الفكر في شكل إنشاء شركات إسلامية للمعاملات أو جمعيات خيرية للتكافل الاجتماعي، أو صندوق للقرض الحسن إلى آخر ذلك من نماذج محلية.

وعلى العموم فإن فترة الأربعينات لم تشهد دراسة مباشرة حول المصارف الإسلامية إلا أنها مع ذلك قد شهدت تحليلاً اقتصادياً لأعمال البنوك القائمة من جانبين أساسيين، أولهما: التعامل بالربا، وثانيهما: أن هذه البنوك ملك الأجانب، ولأقليات من المتمصرين غير المسلمين، وهذا فيه تكريس للتبعية وتقوية لنفوذ الأجانب.

ثم كانت فترة الخمسينات وبداية الستينات التي شهدت نمواً كبيراً للاتجاه الثالث نتيجة بعض الجهود المنظمة التي بذلت في هذا الميدان فنذكر منها على سبيل المثال مايلي:

(١) انعقاد أسبوع للفقهاء الإسلامى لأول مرة في باريس عام ١٩٥١م، وقدمت فيه دراسات قيمة عن الربا، نزع الملكية للمنفعة العامة، وتعتبر دراسة فضيلة الدكتور محمد عبد الله دراز عن " الربا في القانون الإسلامى" من الدراسات المتكاملة حول الموضوع.

(٢) انعقاد حلقة الدراسات الإجتماعية للدول العربية بدمشق عام ١٩٥٢م، بالتعاون بين جامعة الدول العربية والأمم المتحدة، وقد نوقشت في الحلقة عدة بحوث عن التكافل الإجتماعى، ومن أبرزها بحث الشيخ محمد أبو زهرة عن "الزكاة كمؤسسة إسلامية لتحقيق الضمان الإجتماعى".

(٣) دراسات مالك بن نبي، وعبد القادر عودة، سيد قطب ١٩٥٠م، ومحمود أبو السعود ١٩٥٥ وياقوت العشماوى ١٩٥٩م، وفضيلة الشيخ محمود شلتوت ١٩٦٠م، والشيخ محمد أبو زهرة ١٩٦٠م، والشيخ على الخفيف، والشيخ عبد الكريم الخطيب ١٩٦١م، ومحمد عبد الله العربى ١٩٦٢م، ود. أحمد الشرياصى ١٩٦٣م، ود. عيسى عبده، وأبو الحسن الندوى وغيرهم.

(٤) دراسات محمد عزيز (بالباكستان) ١٩٥٥م، ١٩٥٨م عن "الإطار العام للبنوك بلا فوائد" المنشورة في مجلة المسلمون، ومحمد حميد الله بباكستان ونندن عن "اقتراح بإنشاء صندوق نقد إسلامى" في عام ١٩٥٥م، وعن "بنوك القرض بدون ربا" في عام ١٩٦٢م.

٥) إقامة مشروع بنوك الادخار المحلية بمصر: الذي يعتبر أول محاولة تطبيقية في العالم الإسلامي لبنك بلا فوائد، إذ بدأ تأسيس المشروع منذ عام ١٩٦١م، وافتتح في عام ١٩٦٣م، واستمر في ممارسة أعماله حتى توقف نشاطه الذي يمارس على غير أساس الفائدة في عام ١٩٦٨م حيث تم إخضاعه لإشراف البنوك العادية.

### ٦/١ نشأة المصارف الإسلامية وتطورها:

كانت المعطيات الفكرية لجهود الأربعينات، والخمسينات، والستينات قد أضافت بالفعل مساهمات ذات شأن طيب في مجال تناول القضايا الرئيسية التي طرحتها قضية المصارف والأعمال المصرفية من منظور الفكر الإسلامي.

ولقد كان لهذه المساهمات واحدة بعد الأخرى، دور كبير في بناء تصور لنموذج غير ربوي للمصرف الحديث، ومع أنه لا يمكن القول بأن هذا البناء الفكري يرجع لفكر شخص بعينه، إذ أن كل مفكر قد قدم لبنة تساعد في البناء الفكري، ولكنه مما لا شك فيه فقد كانت هناك بعض الإسهامات التي لها وجود مؤثر عن غيرها في التطور الفكري والمؤسسي، ويخصص هذا المبحث لعرض أبرزها في محاولات بناء نموذج قابل للتطبيق للمصرف الإسلامي، وذلك من خلال كتابات المفكرين والباحثين والخبراء، وهنا نستطيع أن نميز بين مرحلتين هامتين منذ بداية الستينات وحتى الآن، نوجز في كل مرحلة أهم الجهود الفكرية والفعاليات التطبيقية كمايلي:



## (١) مرحلة التأسيس: ٦٥-١٩٧٦م:

شهدت هذه المرحلة تطوراً كبيراً على مستوى الفكر والتطبيق، ولاشك أن معطيات المرحلة السابقة كانت دافعة إلى بذل الجهد لتعميق الفكر وترسيخ التطبيق، وخاصة وأن أغلب الجهود التي بذلت كانت فردية وتلقائية ومشتتة، ومع ذلك فقد كانت الخمسينات وأوائل الستينات قاعدة هامة أمكن البناء عليها واستكمالها. وبالإمكان الآن أن تشير إلى أهم فعاليات هذه الفترة كما يلي:

(١) انعقاد مؤتمرات مجمع البحوث الإسلامية بالأزهر الشريف، خاصة المؤتمر الثاني الذي عقد عام ١٩٦٥م، الذي يعتبر فاصلاً بين المرحلتين (ماقبل عام ١٩٦٥م وما بعدها) لما قدمه من مساهمة كبيرة في تحديد موقف الشريعة من الأعمال المصرفية وقد كانت قرارات وتوصيات المؤتمر الثاني من القوة بحيث أحاطت بأغلب دعاوى الاتجاه الأول والثاني اللذين ظهرا منذ بداية القرن (من يرون البنوك الربوية ضرورية، أو من لا يرون فيها حرمة إطلاقاً)، إذ أجمع العلماء المشاركون (خمسون وسبعون عالماً) على رأى واحد بخصوص المعاملات المصرفية، بحرمة بعضها وحل بعضها الآخر، فجاء فيها مايلي:

- "الفائدة على أنواع القروض كلها ربا محرم ولا فرق في ذلك بين ما يسمى بالقرض الإستهلاكي وما يسمى بالقرض الإنتاجي..."
- "كثير الربا وقليلة حرام..."
- "الإقراض بالربا محرم لاتيحه حاجة ولا ضرورة، والاقتراض بالربا محرم كذلك، ولا يرتفع ثمنه إلا إذا دعت إليه الضرورة.

٢) ظهور بحوث ودراسات مباشرة حول المصارف اللاربوية، والمصارف الإسلامية سواء في مصر أو في العالم الإسلامي، ومن الأمثلة البارزة لهذه الدراسات مايلي:

- دراسة د. محمد عبدالله العربي عن "المعاملات المصرفية المعاصرة، ورأى الإسلام فيها، (مصر).

- دراسة الشيخ مصطفى الهمشري عن "الأعمال المصرفية والإسلام" (مصر).

- دراسة محمد باقر الصدر عن "البنك اللاربوي في الإسلام" (العراق).

- دراسات د. عيسى عبده عن "بنوك بلا فوائد" (مصر).

- دراسات الشيخ محمود أحمد عن "المصارف في الإسلام" (باكستان).

- دراسات الشيخ أحمد إرشاد عن "بنوك بلا فوائد" (باكستان).

- دراسة د. محمد نجاة الله صديقي عن "بنوك بلا فوائد" (الهند).

- دراسة د. أحمد النجار عن "بنوك بلا فوائد" (مصر).

- دراسة د. غريب الجمال عن "المصارف والأعمال المصرفية في الشريعة الإسلامية والقانون" (مصر).

- دراسة د. محمد عبد المنان عن "الإسلام واتجاهات البنوك الحديثة" (لندن).

٣) إنشاء بنك ناصر الاجتماعي بمصر في عام ١٩٧١م، بإصدار قانون لإتشائه كهيئة عامة، تقوم بكل أعمال البنوك لكن دون التعامل بالفائدة أخذاً أو إعطاء، بالإضافة إلى قيامها بتجميع الزكاة من الأفراد اختياريًا، وتنظيم صرفها في مصارفها الشرعية، وإدارة نظام للتكاثر الاجتماعي، ومن ثم جاء

هذا القانون اعترافاً رسمياً من أحد الحكومات الإسلامية بأن البنوك يمكن أن تعمل دون الفائدة، وتقوم بأنشطة إجتماعية، هذا ويمارس بنك ناصر أنشطته منذ ذلك التاريخ، وأعد خمسا وعشرين ميزانية سنوية حتى الآن.

(٤) الدراسة المصرية لإقامة نظام العمل في البنوك الإسلامية (١٩٧٢)، وهى دراسة أعدها فريق من الخبراء المصريين من علماء الاقتصاد والشريعة والقانون تحت إشراف الحكومة المصرية، لتقديمها كورقة عمل لمؤتمر وزراء خارجية الدول الإسلامية في عام ١٩٧٢م، لدراسة إنشاء بنك إسلامي دولي للدول الإسلامية، وتعتبر أول دراسة متكاملة حول كيفية عمل البنك الإسلامي والمقومات اللازمة له، والتصور المقترح لخطوات التنفيذ.

(٥) إتفاقية تأسيس البنك الإسلامي للتنمية (١٩٧٤)، وقد تم إعدادها والتصديق عليها بواسطة وزراء مالية الدول الإسلامية في عام ١٩٧٤م، ويعتبر أول بنك إسلامي دولي تساهم فيه الدول الإسلامية، ولقد كان لإنشاء هذا البنك أثر كبير في دفع حركة إنشاء البنوك الإسلامية على المستوى المحلي، خاصة بواسطة الأفراد، وقد فتح البنك أبوابه للعمل في عام ١٩٧٧م.

(٦) إنشاء بنك دبي الإسلامي في عام ١٩٧٥م، ويعتبر هذا البنك أول بنك إسلامي خاص، ومن ثم يفضل البعض أن يؤرخ لبدء المصارف الإسلامية بتاريخ إنشائه، وقد كان النظام الأساسي لبنك دبي الإسلامي مصدراً فكرياً لعدد من البنوك الإسلامية التي أسست بعده، خاصة في منطقة الخليج.

(٧) المؤتمر العالمي الأول للاقتصاد الإسلامي (١٩٧٦م)، الذي عقد بمكة المكرمة في عام ١٩٧٦م تحت إشراف جامعة الملك عبد العزيز، ويعتبر أول تجمع عالمي بحثي ضم كل الباحثين والمهتمين بقضايا الاقتصاد

الإسلامي من مختلف أنحاء العالم، وغطت بحوث المؤتمر كافة موضوعات الاقتصاد الإسلامي بما فيها المصارف الإسلامية، ويعتبر هذا المؤتمر خطوة كبيرة في اتجاه تكثيف الجهود البحثية لخدمة الاقتصاد الإسلامي الترويج لإنشاء مصارف ومؤسسات مالية إسلامية.

وفي ضوء العرض السابق، يمكن القول: إن المرحلة من عام ١٩٦٥م، وحتى عام ١٩٧٦م قد تحقق خلالها أربع نتائج هامة هي:

- حسم قضية حرمة الفوائد الثابتة في المعاملات المصرفية المعاصرة.
- طرح الباحثين لتصورات متكاملة حول أسس العمل في المصارف الإسلامية وإن اختلفوا في مداخل المعالجة ومجال التركيز فيها.
- إنشاء أكثر من نموذج تطبيقي لبنك إسلامي متكامل تتوفر فيه كل أو أغلب خصائص المصرف الإسلامي.
- تقديم قوة دفع كبيرة لمواصلة الجهود البحثية، ولنشر النماذج التطبيقية للمصارف والمؤسسات النقدية الإسلامية.

#### محاولات لصياغة نماذج متكاملة للمصرف الإسلامي:

ومن المفيد ألا نغبر هذه المرحلة دون أن نعرض لنماذج من الجهود الفكرية والتطبيقية المتميزة في مجال المصارف الإسلامية، وقد كان بالفعل من أبرز هذه الجهود محاولات د. أحمد النجار (رحمه الله) المستمرة فكرياً وتطبيقياً لإنشاء بنك إسلامي، ومحاولات د. محمد نجاة الله صديقي البحثية، وتكريسه لفكره وقلمه من أجل صياغة تصور متكامل لنظام اقتصادي ومصرفي إسلامي، ومن ثم نعرض لتصور كل منهما لنموذج المصرف الإسلامي فيما يلي:

### أولاً: نموذج النجار:

كانت أولى كتابات الدكتور أحمد النجار، حول هذا الموضوع في عام ١٩٧٢م، بعنوان: "بنوك بلا فوائد"، ثم تبعه بإصدار كتاب عن "المدخل إلى النظرية الاقتصادية في المنهج الإسلامي" في عام ١٩٧٣م، ثم كتابه عن "منهج الصحوة الإسلامية" في عام ١٩٧٧م، وهذه المراجع الثلاثة كافية لصياغة تصوّره لنموذج المصرف الإسلامي<sup>(٢٨)</sup>، كما يلي:

#### الافتراضات التي يقوم عليها النموذج:

- ١- إن الدين يعتبر في جميع مناطق العالم الإسلامي، عاملاً محدداً للسلوك الأمر الذي يحتم ألا تغفل أثره.
- ٢- النفوذ سلاح هام وخطير في نفس الوقت، من حيث علاقتها بالسلوك.

#### الهدف من النموذج:

هو تعبئة الجماهير الإسلامية لتشارك مشاركة إيجابية في عملية تكوين رأس المال، من خلال ثلاثة مهام هي:

- أ) التربية الإخبارية: وهي إرشاد الأفراد إلى طرق إنفاق دخولهم.
- ب) التربية الإنتمائية: ويراد بها تدريب الأفراد على حسن استخدام القروض.

(٢٨) أحمد النجار (دكتور)، بنوك بلا فوائد (القاهرة: ١٩٧٢).

المدخل إلى النظرية الاقتصادية في المنهج الإسلامي (بيروت: دار الفكر، ١٩٧٣).

منهج الصحوة الإسلامية (القاهرة: ١٩٧٧).

ج) التغلب على أية صعوبات تعترض نشاط الاستثمار .  
وبذلك فإن النموذج يعمل كوسيط بين عرض النقود والطلب عليها، وكمركز للتربية الاقتصادية، وكعامل فعال في القضاء على صعوبات تكوين رأس المال.

الأسس والمبادئ التي يقوم عليها النموذج:

أ) مبدأ اللامركزية: إن هناك اعتبارات نفسية واقتصادية واجتماعية وفنية تحتم الأخذ بهذا المبدأ.

ب) مبدأ المشاركة: إن الإسلام والمسيحية واليهودية حرمت الربا، كما أن المفكرين غير متفقين على جوهر سعر الفائدة، والجدل يدور بينهم حول أثرها على النشاط الاقتصادي، وتبرير وجودها، وأن البديل الممكن عن سعر الفائدة هو المشاركة، التي يحبذ الأخذ بها لأسباب عديدة.

الحسابات الرئيسية للبنك:

إن حسابات البنك تغطي مختلف الدوافع والاتجاهات العلمية والدينية وذلك من خلال ثلاثة أنواع من الحسابات، ونوعين من القروض كما يلي:

أ) الحسابات: اشتمل النموذج على ثلاثة أنواع من الحسابات:

١- حسابات الادخار . ٢- حسابات الاستثمار بالمشاركة.

٣- صندوق الخدمة الاجتماعية.

ب) القروض: وهي نوعان:

١- قروض غير استثمارية (حسنة): وهي التي يرد المقترض أصل المبلغ

دون أية فوائد، ويقدم البنك هذه للقروض لاستخدامات المدخرين، ويربط بينها وبين الادخار .

٢- قروض استثمارية (مشاركة): وهى التى يشارك البنك بها في رأس المال المستثمر وكذا في الغنم والغرم.

#### محددات نجاح النموذج:

- أن تقوم البنوك في المدن والقرى على أسس محلية، وأن تتبع سياسة ادخارية وائتمانية بناءة.
  - مراعاة الاعتبارات النفسية في تنمية الوعي الادخاري، وذلك عن طريق استثمار الودائع في نفس المنطقة المحلية تحت سمع وبصر الأهالي.
  - أن تكون العلاقات قوية ومثينة بين البنك والسلطات المحلية.
  - أن يتم تأهيل العاملين وتدريبهم تدريباً خاصاً يؤهلهم لحمل هذه المسؤولية.
  - يجب أن تقوم السلطات المحلية بتدعيم وضمان بنوك الادخار.
- وفيما يلي تصور ملخص للإطار العام "نموذج النجار" للبنك بلا فائدة:

#### ثانياً: نموذج صديقي<sup>(٢١)</sup>:

افتراضات أساسية: يشيع في أبحاث الكاتب عدد من الأفكار التى تعتبر محدثات لمنهجه في صياغة نموذج للمصرف الإسلامى منها:

---

(٢١) راجع في ذلك بعض أبحاث: محمد نجاه الله صديقى، (دكتور)، لماذا المصارف الإسلامية، ترجمة د. رفيق المصرى (جدة: للمركز العالمى لأبحاث الاقتصاد الإسلامى، ١٤٠٢هـ).  
بنوك بلا فوائد، بمجموع مقالات نشرت في عامى ٦٧، ١٩٦٨، مجلات هندية وباكستانية تم طبعها بالإنجليزية وطبعها العربية عن طريق المركز العالمى لأبحاث الاقتصاد الإسلامى، جدة.

- ١- أن النظام المصرفي يقدم خدمات أساسية بدونها لايقوم اقتصاد حديث، وتمثل الفائدة محور نظرية المصارف الحديثة.
- ٢- أن هناك اتفاق بين علماء الاقتصاد المسلمين على أن المصارف يمكن أن تقوم بوظائفها دون استخدام الفوائد.
- ٣- نجاح المصرف اللاربوي مضمون فقط في البلدان التي يحرم فيها التعامل بالفائدة.

### الفكرة العامة للنموذج:

يقوم نموذج المصرف الإسلامي على عقود المضاربة الإسلامية ذات الدرجتين حيث يدخل المودعون في شكل عقود مضاربة فردية مع البنك يوافقون فيها على أن يشاركوا فيما قد يتحقق من ربح من أعمال البنك، وما قد يحدث من خسارة، أي أن البنك يقوم بتعبئة مدخرات الجمهور على أساس المضاربة، ثم يقوم من ناحية أخرى بتقديم رأس المال إلى المنظمين وأصحاب المشروعات على أساس المضاربة أيضاً، وعندما يحقق المنظمون ربخاً، يشارك البنك فيه، كما يقوم البنك بتقديم الخدمات مقابل أتعاب محددة، ويقلل الودائع في الحسابات الجارية (حسابات القرض) متعهذاً بدفعها عند الطلب، وقد يقدم منها قروضاً حسنة.

**أعمال البنك:** في إطار الفكرة العامة السابقة يرى الكاتب تصنيف عمل البنك إلى أربعة أنواع وهي:

- ١) **الخدمات بأجر:** وهي تلك الخدمات المصرفية والمالية التي يؤديها البنك الإسلامي نظير أجر أو عمولة أو أتعاب محددة، ويرى أن الدخل الناتج عن هذه الخدمات قد يكون أكبر من تكلفته، وعندئذ ستكون مصدراً هاماً للأرباح البنك.



(ب) استثمار الأموال: هو مصدر الربح الرئيسي، والمضاربة هي صيغة التوظيف الرئيسية، كما يقوم البنك باستثمار جزء من أمواله في شراء أسهم المشروعات القائمة.

(ج) قبول الأموال: بالإضافة إلى رأسمال الأسهم هناك نوعان من الحسابات هما:

- ١- حسابات المضاربة: التي يشارك أصحابها في ربح البنك المحقق.
- ٢- حسابات القرض: ويتم فيها قبول قروض من الأفراد في شكل أموالها التي يحتفظون بها تحت الطلب، ويحق لهم أن يستخدموا الشيكات، ويضمن البنك أموالها.

(د) الخدمات المجانية: يقوم البنك بتقديم قروض قصيرة الأجل، ولن يتلقى أي تعويض أو مقابل لقيامه بهذه الخدمة، ومنح هذه القروض يتوقف على حجم أرصدة الأموال المودعة في حسابات القرض. مرحلة الانتشار: ١٩٧٧م وما بعدها:

شهدت هذه المرحلة نمواً كبيراً في أعداد المصارف الإسلامية حتى وصل عددها إلى ما يقرب من مائة مصرف إسلامي في مختلف البلاد الإسلامية، وغير الإسلامية، وقد صاحب ذلك في بعض البلدان قيام البنوك التجارية التقليدية بافتتاح فروع للمعاملات الإسلامية، وصل عددها في مصر (على سبيل المثال) خمسة وسبعون فرعاً، بالإضافة إلى ذلك فقد أنشئت شركات إسلامية متخصصة في مجالات الاستثمار والتمويل، والتأمين والتكافل، كما أنشئت شركات تابعة أو شقيقة لها تخدم الاستثمار في مجالات التجارة والصناعة والزراعة والأمن الغذائي وغيرها، ويقدر عدد هذه الشركات بحوالى مائة وخمسين شركة تقريباً.

وفي ضوء ذلك، فإن هذه المرحلة (العشرين سنة الأخيرة) قد شهدت طفرة في عدد المصارف والمؤسسات الإسلامية، بالإضافة إلى النمو الملحوظ في حجم أعمالها، سواء في حجم الودائع أو التوظيف، ولعل ذلك مما أثار الاهتمام بها كظاهرة متنامية، سواء من جانب المحبّذين لها، أو من جانب غيرهم، وقد وضع ذلك الاهتمام من خلال كثرة المقالات والتحقيقات والتحليلات الصحفية التي توردها الصحف اليومية أو الدورية، ومن خلال البحوث والدراسات التي يجريها الباحثون بالجامعات بالدول الإسلامية أو الولايات المتحدة وأوروبا، وكذلك من خلال استمرار انعقاد المؤتمرات والندوات العامة التي تعرض لقضايا ترتبط بهذه الظاهرة.

أما في نطاق المصارف الإسلامية، فقد شهدت الفترة عددًا من المتغيرات الهامة نذكر منها:

- (١) اعتبار الرقابة الشرعية على عمل المصارف الإسلامية أمرًا ضروريًا، وإن تمت ممارسة ذلك من خلال طرق ووسائل متنوعة.
  - (٢) إنشاء اتحاد دولي للمصارف الإسلامية، كجهاز يقوم على التنسيق فيما بينها، ويقوم بدور في حل المشكلات المشتركة، ويعمل على نشر فكر المصارف الإسلامية ويعاون في إنشائها.
  - (٣) الاهتمام بتهيئة وتدريب القوى البشرية الصالحة لحمل مسئولية العمل بالمصارف الإسلامية، والعمل على تميمتها بشكل مستمر، لذا فقد أنشئت معاهد ومراكز بحثية وتدريبية عديدة خلال الفترة نذكر منها:
- المركز العالمي لأبحاث الاقتصاد الإسلامي - جدة، والمعهد الدولي للبنوك والاقتصاد الإسلامي - قبرص، ومركز أنقرة للإحصاء والبحوث - أنقرة، ومعهد البحوث والتدريب بالبنك الإسلامي للتنمية - جدة،

ومركز الدراسات التجارية بجامعة الأزهر - القاهرة، والمعهد الدولي للاقتصاد الإسلامي - إسلام آباد، ومركز الاقتصاد الإسلامي - بالمصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية - القاهرة، وإنشاء أقسام علمية، أو دبلومات ودراسات عليا في الاقتصاد الإسلامي والمصارف الإسلامية بجامعات الأزهر، وأم درمان الإسلامية، وأم القرى وغيرها.

٤) عقد اجتماعات دورية بين المسئولين في المصارف الإسلامية على مستوى رؤساء المصارف، ومديرى الاستثمار والعلميات، بهدف التنسيق وتبادل الرأى وعرض فرص الاستثمار المتاحة.

٥) إنشاء بعض المجموعات المصرفية الإسلامية ذات المصارف المتعددة، وتواجدها في بعض الأسواق المالية العالمية مثل لندن، وجنيف، والولايات المتحدة الأمريكية.

٦) قيام دولة باكستان بأسلمة النظام المصرفى اعتباراً من يوليو ١٩٨٥م، بعد تنفيذ خطة انتقال مدتها خمس سنوات. وكذلك تحول جمهورية إيران إلى النظام المصرفى الإسلامى، ومحاولة حكومة السودان تنفيذ القرارات التى سبق إتخاذها بأسلمة كل المصارف السودانية.

وفي ضوء هذا للتشخيص لملامح المرحلة الأخيرة، يمكن القول أن المصارف الإسلامية أصبحت حقيقة فعلية في أسواق المال والأعمال، لها فكرها ومنهجها ومؤسساتها ولعل التطورات المؤسسية التى شهدتها المصارف الإسلامية قد عكست بوضوح التطور الفكرى التى حدث مصاحباً لها، كما عكس أيضاً طبيعة القضايا التى تواجهها، وهى تدور في الغالب حول مشكلات التطبيق وأهداف النمو والتوسع، بعكس ما كان الوضع في المراحل السابقة حيث كانت القضايا الفكرية المثارة خلالها تدور حول "هل الفوائد

المصرفية ربا؟"، وهل المعاملات المصرفية حلال أم حرام؟" أما المشكلات فقد كانت في الغالب تدور حول قبول الفكرة في تطبيق وإثبات صلاحيتها لتسيير مؤسسة مصرفية تقف ندًا مع مؤسسة مصرفية تقليدية. ونعرض فيما يلي موجزًا لهذا التطور من حيث المراحل والقضايا المثارة فكريًا، والإطار المؤسسي، ومشكلات التطبيق، وأهم المساهمات الفكرية وأبرز الأسماء:

## تطور الصيرفة الإسلامية فكرياً ومؤسسياً

للدكتور/ الغريب ناصر

### جدول رقم (١)

| المراحل                                                     | التحديات الفكرية الرئيسية                                                                                                                                                                                                                                                                        | الإطار المؤسسي                                                                                                                                                                      | أبرز المساهمات والمساهمين                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| من دعبول<br>المصارف إلى<br>الدول الإسلامية<br>إلى عام ١٩٦٤م | <p>* هل البنوك حرام أم حلال؟<br/>وحل الفوائد ربا؟<br/>* وقد وجدت ثلاثة اتجاهات<br/>فكرية لقراء ذلك؟<br/>١- معاملات البنوك ليست<br/>حراماً.<br/>والفوائد ليست ربا.<br/>٢- البنوك حرام، لكنها ضرورية<br/>والضرورات تبيح المحظورات.<br/>٣- البنوك ضرورية لكن الربا ليس<br/>ضرورة لتشغيل البنوك.</p> | <p>- لا يوجد إطار مؤسسي<br/>للمصارف الإسلامية.<br/>- وإن وجدت بعض محاولات في<br/>شكل جمعيات تعاونية أو شركات<br/>للمعاملات المالية الإسلامية بواسطة<br/>بعض الجمعيات الإسلامية.</p> | <p>١- فتاوى دار الإفتاء<br/>للمصرية بتحريم الفوائد.<br/>٢- محاضرات الجمعية<br/>لشريعة، وأنصار السنة،<br/>والشان المسلمين.<br/>٣- بحث الربا للتبليغ دار<br/>(١٩٥١م).<br/>٤- بحث محمد حميد الله<br/>بباكستان.<br/>٥- بحث الربا للشيخ تهر<br/>رهرة وسيد قطيب وأنس<br/>الأعلى المؤدى.<br/>٦- بحث محمد عريس<br/>بباكستان.<br/>٧- بحث عبد القادر<br/>عوده.<br/>٨- بحث محمود أبو<br/>السود.</p> |
| مرحلة تأسيس<br>من عام ١٩٦٥م<br>إلى عام ١٩٧٦م.               | <p>١- تكييف الشرعي لكل معاملة<br/>من معاملات البنوك القائمة.<br/>٢- كيفية عمل البنك دون<br/>الاستناد لسعر الفائدة.<br/>٣- طرح تصورات لنموذج البنك<br/>الإسلامي.<br/>٤- إعداد نظام أساسي لبنك<br/>إسلامي.</p>                                                                                     | <p>١- بنك الإذخار المحلية ٦٣-<br/>١٩٦٧م.<br/>٢- بنك ناصر الاجتماعي<br/>١٩٧١م.<br/>٣- بنك دبي الإسلامي ١٩٧٥م.<br/>٤- بنك التنمية الإسلامي<br/>١٩٧٦م.</p>                             | <p>١- قرارات مجمع البحوث<br/>الإسلامي ١٩٦٥م.<br/>٢- بحث د. محمد عبد الله<br/>الغريب.<br/>٣- بحث الشيخ مصطفى<br/>المعتمري.<br/>٤- بحث د. محمد نوح الله<br/>صديقي.<br/>٥- بحث د. عيسى عيله.<br/>٦- بحث د. أحمد الحار<br/>٧- بحث د. غريب الجمال.<br/>٨- بحث د. محمد باقر<br/>الناصر.</p>                                                                                                    |

تليع جدول رقم (١)

| المراحل                                        | القضايا الفكرية الرئيسية                                                                                                                                                                                                                                                         | الإطار المؤسسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | أبرز المساهمات والمساهمين                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ٩ الدراسة المصرية.<br>١٠ بحوث المؤتمر العالمي<br>الأول للاقتصاد الإسلامي.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| مرحلة الانتشار<br>من عام<br>١٩٧٧م وما<br>بعدها | ١- قضايا ومشكلات<br>التطبيق مثل: - استثمار<br>الودائع المتدفقة.<br>- السيولة.<br>- مشكلات النمو والتوسع.<br>- العلاقات مع البنوك<br>المركزية.<br>- العلاقات مع البنوك<br>العالمية.<br>- العلاقات مع البنوك<br>المختلفة.<br>٢- كيفية عمل النظام<br>المصرفي ككل على أسس<br>إسلامي. | ١- أكثر من مائة مصرف<br>إسلامي.<br>٢- الاتحاد الدولي للبنوك<br>الإسلامية.<br>٣- للمعاهد والمراكز البحثية<br>والتدريبية.<br>٤- شركات استثمار وتمويل<br>إسلامية.<br>٥- فبروع للمعاملات<br>الإسلامية للبنوك التقليدية.<br>٦- أسلمة النظام المصرفي في<br>باكستان وإيران والسودان.<br>٧- صدور قوانينه خاصة<br>للأعمال المصرفية الإسلامية<br>في ألمانيا وتركيا. | ١- للوسوعة العلمية<br>والعملية للبنوك<br>الإسلامية (٧ أجزاء).<br>٢- بحوث المؤتمر العالمي<br>الثاني للاقتصاد<br>الإسلامي.<br>٣- بحوث ندوات<br>المراكز البحثية الإسلامية<br>عن الاقتصاد الإسلامي<br>والمصارف الإسلامية.<br>٤- بحوث الماجستير<br>والدكتوراه بالجامعات<br>الإسلامية.<br>٥- فتاوى هيئات<br>الرقابة الشرعية<br>بالمصارف الإسلامية.<br>٦- تقرير مجلس الفكر<br>الإسلامي بباكستان.<br>٧- مؤلفات عديدة في<br>المصارف الإسلامية. |

## إعادة التأمين في

## الفكر الإسلامي

الدكتور / محمد مكي سعدو الجرف<sup>(\*)</sup>

### المقدمة:

يقوم التأمين على تقدير احتمالات وقوع الخطر المؤمن منه، وبالتالي تقدير آثاره، هذا التقدير مهما كان دقيقاً يعتريه الخطأ ولا يطابق الواقع. ومن أجل مواجهة احتمال الخطأ أو احتمال حدوث ظروف غير متوقعة تؤدي إلى وجود مثل ذلك الخطأ في التقدير، وما ينتج عن ذلك من فروق بين التعويضات المقدرة والحقيقية، تلجأ هيئات التأمين إلى ما يسمى إعادة التأمين أو تأمين التأمين، وقد يلجأ إلى إعادة التأمين أيضاً إذا كانت الهيئة ترغب في تصفية أعمالها أو ترغب في إبرام عقود تأمين تفوق مبالغ التأمين المحددة فيها رأس مال الهيئة أضعافاً عديدة. وسوف يتم الحديث عن هذا الموضوع في ثلاثة مباحث هي :

المبحث الأول: إعادة التأمين في الفكر الوضعي.

المبحث الثاني: إعادة التأمين في الفكر الإسلامي.

المبحث الثالث: إعادة التأمين كما تطبقه هيئات التأمين الإسلامية.

---

(\*) أستاذ مشارك بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة أم القرى بالملكة العربية

## المبحث الأول إعادة التأمين في الفكر الوضعي

إعادة التأمين عقد، أو عملية فنية، تقوم بموجبها هيئة تأمين بتحويل كل، أو جزء من الاخطار التي تحملتها إلى هيئة أخرى، حيث تسمى الهيئة الأولى الهيئة الأصلية وتكون بمثابة المؤمن له. وتسمى الثانية الهيئة المعيدة، وتكون بمثابة المؤمن.

عقد إعادة التأمين عقد تأمين حقيقي، فهو ينشئ في حق طرفيه التزامات متبادلة مثل تلك التي ينشئها عقد التأمين الأصلي. إذ تلتزم الهيئة الأصلية بتسليم الأسماء الخاصة بالوثائق المعاد تأمينها للمؤمن المعيد، مطروحاً منها نسبة معينة مقابل المصروفات الإدارية التي تحملتها الهيئة الأصلية في سبيل إبرام تلك العقود. وتلتزم الهيئة المعيدة بوضع مبلغ من المال تحت تصرف الهيئة الأصلية لترجع إليه لمداد الالتزامات الناتجة عن الوثائق المعاد تأمينها، والتي تتحمل الهيئة الأصلية مسؤوليتها تجاه المؤمن لهم، وتجري عملية مقاصة بين الهيئتين في نهاية العام. تتقاضى الهيئة المعيدة عمولة عن هذا المبلغ، لأنها تفترض أن الهيئة الأصلية ستقوم باستثمار ذلك المبلغ وبالتالي تكون هذه العمولة حصة للهيئة المعيدة في أرباح ذلك المال المستثمر. كما تلتزم الهيئة المعيدة أيضاً بدفع جزء من أرباحها لصالح الهيئة الأصلية. ويسمى الجزء الذي تحتفظ به الهيئة الأصلية حد الاحتفاظ، وتعتمد على الامكانيات المادية للهيئة الأصلية.



### صورة اتفاقات إعادة التأمين: لاتفاقات إعادة التأمين صور عديدة هي:

(أ) إعادة التأمين بالمحاصة : يتفق المؤمن المعيد مع المؤمن الأصلي على أن يساهم معيد التأمين بنسبة مئوية معينة في عمليات المؤمن الأصلية المتعلقة بفروع التأمين بعامه، أو بفرع معين بخاصة، فيكون المؤمن المعيد شريكاً للمؤمن الأصلي فيما يبرمه من عقود(٢).

(ب) إعادة التأمين فيما جاوز حد الطاقة: يحدد المؤمن الأصلي لنفسه حداً أقصى للجزء المحتفظ به من كل عملية يقبلها، ويعيد تأمين مازاد عن حد الاحتفاظ. فالمؤمن الأصلي قد يحتفظ بالعمليات التي يستطيع تحملها جميعاً، ولا يعيد تأمين شيئاً منها(٣) فإذا كانت طاقة المؤمن مثلاً دفع تعويضات في حدود ماقتاضي من أقساط، ووقعت حوادث كان التعويض المستحق فيها أكثر من قيمة الأقساط، كان هذا فوق طاقته، فيعيد تأمين ماجاوز قيمة الأقساط.

(ج) إعادة التأمين فيما جاوز حداً من الكوارث : يحدد المؤمن الأصلي الحد الأقصى لمبلغ التأمين الذي يدفعه عن كل خطر يقبله، فإذا كان المبلغ المطلوب أكبر من المحدد قام المؤمن المعيد بدفع الباقي. وقد يتحمل المؤمن الأصلي نسبة مئوية معينة من مبلغ التأمين ، فإذا جاوز التعويض المطلوب هذه النسبة تحمل الباقي معيد التأمين. وغالباً ما يتضمن هذا الاتفاق حداً أقصى لتحمل معيد التأمين، مما يعني أن المؤمن الأصلي قد يحتاج إلى معيد تأمين آخر لتغطية مايزيد عن تحمل المعيد الأول(٤).

(د) إعادة التأمين فيما جاوز حداً من الخسارة: يحدد المؤمن الأصلي مايدفعه من تعويضات خلال سنة مثلاً، نسبة مئوية من أقساط الوثائق التي قام بإصدارها ويتحمل معيد التأمين مازاد عن هذه النسبة(٥).

هذا وقد تلجأ شركات إعادة التأمين إلى إعادة تأمين ما أعادت تأمينه من أخطار لدى شركات أخرى فتكون بمثابة مؤمن أصلي ، وتكون الشركات الأخرى بمثابة شركات إعادة تأمين. وقد يكرر المعيد الثاني هذه العملية مع معيد ثالث وهكذا، لأن المؤمن للمعيد يتعرض لما يتعرض له المؤمن الأصلي من أخطار نتيجة وجود فروق بين التقدير والواقع، وقد تسبق اتفاقات إعادة التأمين سאלفة الذكر باتفاق يلزم المؤمن الأصلي بإعادة تأمين جزء من أعماله، يتفق عليه خلال مدة زمنية معينة، بالصورة التي يتفق عليها، ويلزم معيد التأمين بقبول ذلك الجزء بنفس الشروط التي قبله بها المؤمن الأصلي، فينشأ بذلك التزام المؤمن المعيد بمجرد إبرام العقد بين المؤمن الأصلي والمؤمن له، مما يمكن المؤمن الأصلي من إعادة تأمين العقود التي يراها فوق طاقته، لأنه يعلم أن تلك الزيادة عن حد الاحتفاظ هناك من يتحملها نيابة عنه. وقد لا تسبق اتفاقات إعادة التأمين باتفاق من ذلك النوع، بل تكون للمؤمن الأصلي الحرية في عقد اتفاق عقد تأمين بالنسبة لخطر معين، ووقت معين، وصورة معينة، وفي المقابل تكون لمعيد التأمين الحرية في قبول، أو رفض إعادة تأمين ذلك الخطر، وتحديد مدى التحمل والشروط. مما يعني أن المؤمن الأصلي قد يحتاج إلى البحث عن معيد تأمين لكل خطر يقبله على حده قبل قبوله (٦).

## المبحث الثاني

### إعادة التأمين في الفكر الإسلامي

تعرضت هيئة الرقابة الشرعية بينك فيصل الإسلامي السوداني لبيان حكم هذه المعاملة، وضوابطها الشرعية، حيث وجه إليها الاستفسار رقم (١٧) من قبل للبنك فيما يتعلق بهذه المعاملة. فقد رأت الهيئة في جوابها عن الاستفسار رقم (١٧) أن لا فرق بين عقد إعادة التأمين التجاري وبين عقد التأمين التجاري من حيث الحكم، وهو عدم الجواز. لأن عقد إعادة التأمين هو عقد تأمين تجاري حقيقي، يكون المؤمن الأصلي فيه بمثابة المؤمن له، فيما يكون المؤمن المعيد بمثابة المؤمن. إلا إنها أباحت التعامل مع هيئات إعادة للتأمين التجاري استثناء من الحكم الأصلي، وهو عدم الجواز، لحين إنشاء شركات إعادة تأمين إسلامية، وفقا للضوابط التالية:

أ) عدم التدخل في طريقة استثمار شركة إعادة التأمين لأقساط إعادة التأمين المدفوعة لها، وعدم المطالبة بنصيب في عائد استثماراتها، وعدم المسؤولية عن الخسارة التي تتعرض لها .

ب) يكون الاتفاق مع شركة إعادة التأمين لأقصر مدة ممكنة، وبالقدر الذي ينفذ الضرورة، وأن يرجع إلى الهيئة إذا أريد تجديد الاتفاق.

ج) عدم دفع، أو أخذ، أي عمولات أرباح من شركات إعادة التأمين التجارية، وذلك بأن تتم اتفاقات إعادة التأمين على أساس صافي الأقساط.

د) احتياطات الاخطار غير المنتهية التي تحتفظ بها شركة التأمين الإسلامية مال مستحق، ومملوك لشركات إعادة التأمين. فلا يجوز لشركة التأمين الإسلامية التصرف فيه بالاستثمار، أو غيره، إلا بأذن، ورضا من

مالكه. فإذا أرادت الشركة الإسلامية أن تستثمره فعليها أن تطلب انشأ من شركة إعادة التأمين في استثماره، على أحد الوجهين التاليين:

"المال قرض من الهيئة المعيدة تكون الشركة الإسلامية ضامنة له. وفي هذه الحالة لاستحق شركة إعادة التأمين شيئاً من الربح، لأنها لا تتحمل شيئاً من الخسارة.

\* المال مال مضاربة، ولا تكون الشركة الإسلامية ضامنة له إلا في حالة التعدي، أو التقصير. وفي هذه الحالة تستحق شركة إعادة التأمين نسبة شائعة في الربح (٥٠٪) مثلاً يتفق عليها الطرفان في العقد (٧).

وهذه الفتوى هي الوحيدة التي اطلع عليها الباحث، فيما يتعلق، بإعادة التأمين بعامة، وبخاصة في حال كون شركات التأمين الإسلامية هي التي تعيد التأمين لدى الغير من شركات إعادة التأمين التجارية، يمكن أن تتسحب أيضاً في حال قيام شركات التأمين الإسلامية بدور معيد تأمين للغير على الأساس التجاري. وحيث إن عقد إعادة التأمين هو عقد تأمين حقيقي فبالتالي يمكن انسحاب بعض الفتاوى الخاصة بالتأمين التعاوني على إعادة التأمين، ويمكن لاستئناس بتلك الفتاوى، بالإضافة إلى فتوى هيئة الرقابة الشرعية بينك فيصل السوداني السابقة، في وضع تصور الشركة إعادة تأمين إسلامية تقوم على الأساس التعاوني، وهذه الفتاوى هي:

فتوى هيئة الرقابة الشرعية في بنك فيصل الإسلامي السوداني في جوابها عن الاستفسار رقم (١٣) الموجه إليها من قبل البنك وفيها:

أ) التأمين التعاوني جائز شرعاً لأنه من قبيل التعاون على البر على أن يكون المعنى التعاوني ظاهراً فيه ظهوراً واضحاً، بالنص صراحة في عقد التأمين على أن المبلغ الذي يدفعه المشترك يكون تبرعاً منه للشركة، ليعان

منه من يحتاج إلى المعونة من المشتركين حسب النظام المتفق عليه بشرط ألا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

(ب) أن تأخذ الشركة شكل هيئة تأمين تعاوني ذات قسط مقدم .

(ج) أن تضاف شروط خاصة إلى عقد التأمين تبرز الطبيعة المميزة للتأمين التعاوني مثل: التخصيص. حق الهيئة في مطالبة حاملي الوثائق بمقدار نصيبهم في الزائد من الخسارة على الأقساط لسداد التعويضات المدفوعة، المشاركة في الفائض، والاستثمار.

وفتوى هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية رقم (٥١) وتاريخ ٩٧/٤/٤هـ، وفيها:

( أ ) التأمين التعاوني من عقود التبرع التي يقصد بها اصالاة التعاون على تفتيت الأخطار، والاشتراك في تحمل المسؤولية عند نزول الكوارث، وذلك عن طريق إسهام اشخاص بمبالغ نقدية تخصص لتعويض من يصيبه الضرر.

(ب) قيام جماعة من المساهمين أو من يمثلهم باستثمار ماتجمع من الأقساط لتحقيق الغرض الذي أنشئ من أجله هذا التعاون، سواء كان القيام بذلك تبرعا أم مقابل أجر معين.

ويمكن إجمالى الخطوط العريضة لذلك التصور الآتى:

(١) النص في اتفاقات إعادة التأمين على أن أقساط الوثائق المعاد تأمينها مدفوعة على سبيل التبرع، ليعان منها من يحتاج إلى العون من الشركات التي تقوم بإعادة التأمين لدى الشركة المقترحة، ومن ثم فإن حصول من تحتاج ٥٦٤ إلى العون من الشركات الأصلية على تعويض إنما تستحق

على سبيل التبرع، باعتبار أن من تبرع لجماعة وصفت بصفة معينة فإنه يدخل في تلك الجماعة، ويستحق من ذلك التبرع، إذا توافرت فيه شروط الاستحقاق.

٢) العقد المقترح عقد له جانبان هما: جانب العلاقة ما بين شركات التأمين الأصلية بعضهم ببعض، وهي علاقة قائمة على التبرع، فكل مؤمن أصلي يتبرع لمن يتضرر من مجموع المؤمنين الأصليين، ويتقاضى مبلغ التأمين عند الحاجة بصفته أحد المستحقين لذلك التبرع، وبالتالي يكون كل منهم مؤمناً أصلياً، ومعيد تأمين في نفس الوقت. وجانب العلاقة ما بين مؤمن أصلي بالذات، ومعيد التأمين وهو ذلك الوسيط الذي يقوم بجميع اشتراكات الوثائق المعاد تأمينها، ودفع مبالغ التأمين، وهم نفس العلاقة الموجودة بين مجموع المؤمنين الأصليين وذلك الوسيط وهو معيد التأمين لينتحل بذلك هذا الوسيط دور معيد التأمين نيابة عن شركات التأمين الأصلية ويبقى لهم دور المؤمن الأصلي فقط وبالتالي يكون عمل اتفاق بين المؤمن الأصلي ومعيد التأمين، بمثابة انضمام من ذلك المؤمن الأصلي إلى اتفاق قائم على التبرع بين عدد من المؤمنين الأصليين.

٣) النص على أن علاقة الوساطة التي يقوم بها معيد التأمين هي علاقة وكالة بأجر، والنص على ذلك الأجر، وذلك فيما يتعلق بجمع الاشتراكات ودفع مبالغ التأمين، وعلاقة مضاربة أو عنان ومضاربة معا، فيما يتعلق باستثمار حصيلة الاشتراكات وتحديد حصة معيد التأمين من الأرباح بصفته مضارباً في شكل نسبة مئوية شائعة ومعلومة من الربح.

٤) قيام معيد التأمين بعمل احتياطات للجوء إليها عند الحاجة، والنص على اقتطاع تلك الاحتياطات تبرعاً.

٥) في حالة قيام معيد التأمين بوضع مبالغ تحت تصرف المؤمنين الأصليين لمواجهة الأخطار غير المنتهية، ينص على حق المؤمن الأصلي في استثمار ذلك المبلغ باعتباره قرضاً من معيد التأمين للمؤمن الأصلي، وفي هذه الحالة لا يستحق معيد التأمين شيئاً من الأرباح، أو مال مضاربة ليكون المؤمن الأصلي بمثابة الشريك المضارب وفي هذه الحالة يستحق معيد التأمين نسبة مئوية شائعة معلومة من الربح بصفته رب المال، ويكون ذلك المؤمن الأصلي ضامناً لذلك المبلغ في حالة التعدي أو التقصير فقط هذا في الجانب النظري.

أما في جانب التطبيق العملي لاعادة التأمين. فقد نصت الأنظمة الأساسية لشركات التأمين الإسلامية القائمة على حقها في إعادة التأمين. وقد قامت جميع الشركات فعلاً بإعادة التأمين لدى الغير، وقام بعضها بدور معيد تأمين للغير وبالتالي فإن عمل هذه الشركات في مجال إعادة التأمين يفترض أن يكون تطبيقاً عملياً للفكر الإسلامي في هذا المجال. ولكن هل الأمر كذلك فعلاً؟ وسوف يتم وضع تصوير عملي لطريقة عمل هذه الشركات في مجال إعادة التأمين ليعلم إن كانت إعادة التأمين لديها تتم على الأساس التجاري أو التعاوني على النحو المفاد من الفتاوى الموضحة سابقاً.

### المبحث الثالث

#### إعادة التأمين كما تطبقه هيئات التأمين الإسلامية

تتمثل للشركات التي يتم عرض طريقة عملها في مجال إعادة التأمين في الشركة الوطنية للتأمين التعاوني، الشركة الإسلامية العربية للتأمين، وشركة التأمين الإسلامية العالمية، وهي شركات متخصصة أساسا في التأمين المباشر، وتمارس إعادة التأمين كنشاط ثانوي كما يتضح من تقاريرها المحاسبية. بالإضافة إلى الشركة الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين، وهي شركة أنشئت أصلا من قبل شركات تأمين ومؤسسات مالية إسلامية، لتكون بمثابة شركة إعادة تأمين لشركات التأمين الإسلامية أي أنها متخصصة أصلا في مجال إعادة، وتمارس التأمين المباشر كنشاط ثانوي.

#### أولاً: الشركة الوطنية للتأمين التعاوني

أجاز النظام الأساسي للشركة في المادة الثالثة منه قيامها بإعادة التأمين، ان ذلك يساعدها على تحقيق الغرض من انشائها، وهو: مزاولة أعمال التأمين التعاوني. وقد تم تطبيق ذلك عمليا كما تفيد التقارير المحاسبية الصادرة عن الشركة، حيث عملت الشركة كمعيد تأمين لشركات أخرى، ثم قامت بإعادة تأمين لتلك الأخطار، وقامت بإعادة تأمين جزء من وثائقها المباشرة، أو الأصلية، لدى شركات تأمين أخرى (٨) إلا إن هناك بعض الملاحظات حول هذا الموضوع هي:

(١) لم تحدد الشركة الأساس الذي يتم ممارسة إعادة التأمين بموجبه هل هو الأساس التجاري، أم التعاوني، ولم تحدد صور اتفاق إعادة التأمين مع



الغير، سواء في عملها كمعيد تأمين للغير، أو في الاخطار الخاصة بها، التي قامت بإعادة تأمينها لدى الغير. وربما كان عدم التوضيح لقناعة الشركة بعدم أهمية توضيح نوع ذلك الاتفاق، أو لأن هذا الأمر من المعلومات التي لا تنشرها شركات التأمين عادة. فكل ماورد ذكره في تقارير الشركة أنها عقود واتفاقات اختيارية(٩). مما يتيح للشركة كمؤمن أصلي الاحتفاظ بالعمليات المربحة، ويسمح لها بالتعاون مع الهيئات الأخرى على سبيل التبادل. ويتيح لها كمعيد تأمين رفض العمليات الخطرة، والاحتفاظ بالعمليات التي ترى أنها ليست خطيرة.

٢) جاء في تقرير ١٩٩٣ في بيان إيرادات عمليات التأمين أن من مكونات هذه الإيرادات عمولة إعادة التأمين المكتسبة وهذا يعني أن تحصل الشركة على جزء من أرباح الشركات المعيدة، أو أنها تتقاضى عمولات من شركات تأمين أخرى تعمل التعاونية كمعيد تأمين لها، نتيجة قيام التعاونية بوضع مبالغ من المال تحت تصرف الهيئات الأصلية، للرجوع إليها عند الطلب. ويحتمل أن يراد الأمران معاً، كما ورد في نفس التقرير تحت بند مطلوبات عمليات التأمين (المستحق إلى معيدي التأمين)، دون توضيح لطبيعة هذا الاستحقاق، وهو بكل تأكيد ليس اشتراكات الوثائق المعاد تأمينها لدى الغير، لأن هذه الاشتراكات جاء ذكرها في مكان آخر في بند الإيرادات تحت عنوان اشتراكات إعادة التأمين المسندة وبقيمة مختلفة فيحتمل أن يكون المقصود نصيب الهيئة في مطلوبات الوثائق التي قبلتها الشركة كمعيد تأمين للغير، ويحتمل أن يكون المقصود ماتدفعه التعاونية من عمولات لمعيدي التأمين مقابل قيامهم بوضع مبالغ من المال تحت تصرفها لترجع إليها عند الطلب. وجاء في بند مطلوبات وفائض عمليات التأمين (عمولات غير

مكتسبة: عمولات إعادة تأمين أخذت، أو دفعت، في هذا العام، وتتعلق بأخطار مغطاة في عام قادم) ولم يرد توضيح لبيان طبيعة هذه العمولة، وهل هي مستحقة للتعاونية لدى معيدي التأمين، أم مدفوعة من قبل التعاونية بوصفها معيد تأمين للهيئات الأخرى، أم الأمران معا. والجدير بالذكر أن شركات إعادة التأمين التي تعيد التعاونية التأمين لديها شركات تجارية، وأن عمل التعاونية مع هذه الشركات يكتنفه كثير من الغموض، فلم يتضح من خلال ما جاء ذكره في البيانات الختامية للشركة، وبالتالي قد يتعذر الحكم على هذا النوع من التعامل. إلا أنه يمكن القول بمخالفته لما وضعته هيئة الرقابة الشرعية ببنك فيصل الإسلامي السوداني من ضوابط لهذه المعاملات استثناءً من الأصل، وهو عدم جوازها. هذه الضوابط هي المعول عليها لعدم وجود فتاوى أخرى حول الموضوع على حد علم الباحث ومخالفته للخطوط العريضة الأخرى المفادة من باقي الفتاوى. كما أن الشركات التي تعيد التأمين لدى التعاونية ليس هناك أي معلومات عنها، هل هي هيئات تجارية، أم هيئات تأمين إسلامية. وإن كان الأرجح أنها تجارية لأن الاشتراكات التي حصلت عليها التعاونية كمعيد تأمين جاءت من خارج المملكة كما ورد في بعض التقارير.

ثانياً: الشركة الإسلامية العربية للتأمين.

إعادة التأمين غرض من الأعراض التي أسست الشركة من أجلها (١٠) بمعنى أن تقوم الشركة بدور معيد تأمين لغيرها من الشركات فتكون بمثابة مؤمن، وتكون الشركات الأخرى بمثابة مؤمن له. أما قيامها بإعادة تأمين جزء من الوثائق التي قبلتها لدى الغير، فهذا من مستلزمات العملية التأمينية

الأصلية ولا حاجة للنص عليها ضمن النظام الأساسي للشركة. وقد أظهرت الحسابات الختامية للشركة قيامها باعادة جزء من وثائق تأمينها لدى الغير. حيث بلغ ذلك الجزء مانسبته ٢٨,٧٢٪ من اجمالي اشتراكات ١٩٩٢، ومانسبته ٤٧٪ من اجمالي اشتراكات نسبة ١٩٩١م (١١). ولم يتضح للباحث قيام الشركة عملياً بدور معيد تأمين للغير سواء بالأصالة عن نفسها، أو بالانابة عن حملة الوثائق، حيث يكون حملة الوثائق ممثلين بالشركة بمثابة مؤمن، وتكون الشركات الأخرى بمثابة مؤمن له. وقد جاء في مذكرة بشأن إعادة التأمين ملحقة بالنظام الأساسي للشركة مايلقي بعض الضوء على هذا النوع من التعامل لدى الشركة. ولعل أهم النقاط الواردة في هذه المذكرة مايلي:

- (١) تنقل الشركة قدر الامكان ماتفعه لشركات اعادة التأمين ، وتنقل بالتالي الخسارة التي تتحملها تلك الشركات.
- (٢) عدم تقاضي عمولة أرباح من شركات إعادة التأمين.
- (٣) لاحتفظ الشركة بأي احتياطات عن الأخطار السارية حتى لا تضطر الشركة إلى دفع فوائد ربوية.
- (٤) لا تتدخل الشركة في طريقة استثمار شركات اعادة التأمين، لا قساط إعادة التأمين المدفوعة لها، وليس للشركة نصيب في عائد تلك الاستثمارات، كما أنها ليست مسؤولة عن أية خسارة تتعرض لها الشركات المعيدة.
- (٥) تقوم الشركة بخصم قيمة الجزء الذي يمثل مساهمة معيدي التأمين في المصروفات الإدارية للشركة من الأقساط التي يعاد تأمينها لدى معيدي التأمين.

٦) تعاد مساهمات معيدي التأمين لحملة الوثائق، فتدخل ضمن الفائض الواجب توزيعه عليهم، باعتبارها مساهمة من قبل معيدي التأمين في المصروفات الادارية للشركة. لذلك تقوم الشركة بطرح قيمة هذه المساهمات من قيمة المصروفات الادارية، وتوزع الفرق سواء كان موجبا، أم سالبا على صناديق التأمين المختلفة.

هذا ويرى الباحث وجود عدد من الملاحظات على هذه المعاملة هي:  
١) عدم توضيح الأساس الذي يتم بموجبه إجراء عمليات إعادة التأمين، هل هو الأساس التجاري أم الأساس التعاوني.

٢) جاء في المذكرة الملحقة بالنظام الأساسى للشركة، وجود مايسمى فائض المصروفات الإدارية، (الفرق بين مساهمات معيدي التأمين والمصروفات العمومية) وأنه يوزع على صناديق فروع التأمين المختلفة طبقاً للتوزيع الوارد ذكره في حساب فائض العمليات التأمينية القابلة للتوزيع. ولم يجد الباحث شيئاً يذكر عن هذا الموضوع في بعض التقارير السنوية الصادرة عن الشركة ، مثل تقرير ١٩٩٢، ١٤٠٣، فقد ورد أن المصروفات العمومية بلغت ١١,٣٪ من اجمالي الأقساط لسنة ١٩٢٢، و ٦، ١١٪ من أقساط ١٩٩١م دون الإشارة إلى ذلك التخفيض في المصروفات نتيجة مساهمات معيدي التأمين. كذلك لم يجد الباحث له أثراً في ميزانية ذلك العام ١٩٩٢ أو عام ١٤٠٣هـ، أو في الإيضاحات المرفقة بالميزانية فلم ترد اشارة في التقارير السنوية للسالف ذكرها إلى قيمة الجزء المخصص من الأقساط المعاد تأمينها، كمقابل للمصروفات الادارية.

٢- يمكن للشركة الاحتفاظ باحتياطات عن الأخطار غير المسارية واستثمارها، بأحد وجهين، هما:

أ- أن يعتبر المال قرصاً تضمنه الشركة، ولا تستحق الشركات المعيدة شيئاً من الربح، ولا تتحمل في المقابل شيئاً من الخسارة.

ب - أن يعتبر المال مال مضاربة، فتستحق الشركة المعيدة نسبة شائعة من الربح يتفق عليها الطرفان (١٢).

٣) عند عرض الأصول المتداولة تحت باب: مدينون، وحسابات مدينة، ورد أن أحد البنود المكونة هو حساب معيدي التأمين والبالغ اثنين ونصف مليون درهم اماراتي تقريباً، دون توضيح لمكونات هذا الرقم. وجاء في نفس التقرير عند عرض الخصوم المتداولة تحت باب دائنون وحسابات دائنة، أن أحد البنود المكونة هو حساب معيدي التأمين والبالغ ثمانية ملايين درهم اماراتي تقريباً دون توضيح أيضاً لمكونات هذا الرقم (١٣) حيث لم يرد أي تحليل لهذه الأرقام في الايضاحات المرفقة بالميزانية، إذ أنه لا ايضاح يقابل هذه البنود.

٤) بلغ حجم الأقساط المدفوعة إلى شركات إعادة التأمين مانسبته ٣٨,٧٢٪ من إجمالي اشتراكات سنة ١٩٩٢م أي أن نسبة احتفاظ الشركة بلغت في هذا العام مانسبته ٦١,٢٨٪ من إجمالي الاشتراكات مقابل ٥٣٪ من إجمالي اشتراكات عام ١٩٩١م، وبلغت نسبة مساهمة معيدي التأمين في التعويضات المدفوعة ٣٠,٣٧٪ من التعويضات المدفوعة خلال عام ١٩٩٢م. أي أن الشركة تحملت مانسبته ٦٣ ، ٦٩٪ من إجمالي تعويضات سنة ١٩٩٢م. ومانسبته ٥١٪ من تعويضات سنة ١٩٩١م.

ولما كانت الشركة تقوم بعملين إعادة تأمين اختياري مع شركات إعادة التأمين (١٤)، ولكن دون توضيح لنسبة العمليات التي تتم باتباع هذا المبدأ، فهذا يعني أن الجميع قد يكون اختياريًا، وقد يكون إجبارًا، مما يعني أن نسبة مساهمة معيدي التأمين في التعويضات المدفوعة قد تكون متناسبة مع نسبة الأقساط أو نسبة الوثائق التي أعيد تأمينها، وقد تكون غير متناسبة، وبالتالي لابد من تبرير تحمل المؤمن لهم لهذا الفرق . فإذا كانت نسبة ما أعيد تأمينه هي نسبة مئوية من كل وثيقة كانت نسبة المساهمة الموضحة غير عادلة، أما إذا كانت النسبة تترجم في شكل وثائق يعاد تأمينها بالكامل بحيث يكون مجموع الوثائق المعادة بالكامل محققة لتلك النسبة فقد تكون النسبة عادلة وإن كان الذي يريجه الباحث هو الأمر الأول، أي أن النسبة المحتفظ بها لدى الشركة هي نسبة مئوية من كل وثيقة، وبالتالي تكون نسبة مساهمة معيدي التأمين في التعويضات لانتاسب مع ما أخذوه من أقساط، وبالتالي لابد من تبرير هذا الاختلاف.

#### ثالثًا: شركة التأمين الإسلامية العالمية.

لم يرد في النظام الأساسي للشركة نص صريح يخولها القيام بعمليات إعادة التأمين. بمعنى أن تقوم بدور معيد للتأمين للغير. فتكون بمثابة مؤمن سواء بالأصالة عن نفسها، أم بالانابة عن حملة الوثائق، وتكون الشركات الأخرى التي تعيد التأمين لديها بمثابة مؤمن له. ولم يرد في التقارير السنوية الصادرة عن الشركة ما يفيد قيامها بذلك عمليًا. أما قيامها بإعادة تأمين جزء من وثائق تأمينها لدى الغير، لتكون الشركة بالانابة عن حملة الوثائق بمثابة المؤمن له، وتكون شركات إعادة التأمين بمثابة المؤمن، فهو من مستلزمات

العملية التأمينية. وقد نصت عليه المادة الرابعة من النظام الأساسي للشركة، في الفقرة الرابعة منها.

ورد في التقارير السنوية الصادرة عن الشركة مايفيد قيامها بذلك فعلاً، أي إعادة تأمين جزء من وثائقها لدى الغير حيث تعيد الشركة جزءاً من وثائقها لدى شركات إعادة تأمين خارج المملكة على أساس اتفاقات إعادة التأمين أي على أساس اجباري، وتعيد جزءاً آخر لدى شركات إعادة تأمين داخل المملكة على أساس اختياري. وقد نصت المادة السادسة عشرة من النظام الأساسي على أن الشركة لا تتقاضى أرباحاً أو أية عمولات أخرى، من شركات إعادة التأمين. إلا أن التقرير السنوي لسنة ١٩٩٤م، الصادر عن الشركة يفيد عند عرض دخل عمليات التأمين، أن الشركة تقتطع جزءاً من أقساط الوثائق المعاد تأمينها لدى الغير، كمساهمة من شركات إعادة التأمين في المصروفات الإدارية للشركة الأصلية، فيكون المقصود بتلك العمولات الممنوعة نظاماً خلاف مايقطع مقابل المصروفات الادارية.

هذا ويرى الباحث عدم كفاية المعلومات في النظام الأساسي، وفي التقارير السنوية الصادرة عن الشركة، فيما يتعلق بعمليات التأمين، وذلك للحكم عليها من حيث تطابقها مع الفكر الإسلامي في هذا المجال من عدمه.

رابعاً: الشركة الاسلامية للتأمين وإعادة التأمين:

نص النظام الأساسي للشركة في المادة الثانية منه على أن الغرض من

انشاء الشركة هو:

١) مباشرة كل مايتعلق بأعمال إعادة التأمين، وإسناد إعادة التأمين من كل نوع ودرجته ووصفه. أي أنها تقوم بدور معيد تأمين للغير، ولها أيضاً

أن تعيد التأمين لدى الغير، وقد اطلع الباحث على اتفاقات تفيد قيام الشركة عملياً بدور معيد تأمين للغير.

(٢) ممارسة جميع أنواع التأمين المباشر، وكل ما هو داخل عرفاً وعادة من أنواع جميع أنواع التأمين المباشر، وكل ما هو داخل عرفاً وعادة من أي نوع من أنواع التأمين أو متفرع عنه.

(٣) أن تستثمر أموالها في جميع وجوه الاستثمار بما يتفق وأعمال شركات التأمين، وإعادة التأمين.

تمارس الشركة أعمالها في مجال إعادة التأمين، والتأمين المباشر، على أساس التأمين التعاوني وهذا يعني أن عقود إعادة التأمين التي تصدرها الشركة تتكون من جانبين هما:

(١) جانب العلاقة مابين المؤمنين الأصليين، وهي علاقة تبادلية. فكل منهم من مؤمن أصلي، ومعيد تأمين في نفس الوقت مؤمن أصلي إذا أعاد التأمين لدى باقي المؤمنين الأصليين ونفع الاشتراكات المقررة عن الوثائق المعاد تأمينها، وقام الآخرون بدفع مبالغ التأمين المستحقة عليه، ومعيد تأمين، إذا ساهم هو وغيره من باقي المؤمنين الأصليين في دفع مبالغ التأمين المستحقة على أي منهم.

(٢) جانب العلاقة مابين مؤمن أصلي بالذات من مجموع المؤمنين الأصليين، والشركة، وهي نفس العلاقة الموجودة بين الشركة ومجموع المؤمنين الأصليين، وهي علاقة وساطة فهي وسيط يقوم بتنظيم التعاون فيما بينهم حيث تقوم بجمع اشتراكات الوثائق المعاد تأمينها، وتقوم بدفع مبالغ التأمين المستحقة عليهم، أي أنها تتحلل صفة معيد التأمين بالإتابة عنهم،



وتبقى صفة المؤمن الأصلي لكل منهم، فهي ليست طرفاً أصلياً في العقد. وهذا مفاد مما يلي:

(١) حددت المادة الرابعة من النظام الأساسي للشركة المبادئ التي تلتزم بها الشركة، بأنها:

أ) تحقيق مصلحة المؤمن لهم في تأمين مباشر، أو كانوا مؤمنين أصليين في عقد إعادة التأمين، وبما يضمن تعاونهم في تحمل الأضرار التي تلحق بأي منهم في حالة تحقق الأخطار المؤمن منها لدى الشركة، وذلك بتوزيع قيمة تلك الأضرار عليهم وفقاً للأسس التي يحددها مجلس الإدارة .

ب) تنظيم عمليات التأمين التي تباشرها الشركة بالطريقة التي تؤمن إعادة كل الفاتس الذي يتحقق في حساب عمليات التأمين إلى المؤمن لهم.

ج) استثمار الأموال المتحصلة من المؤمن لهم والفوائض، الاحتياطات وإضافة صافي فوائد الاستثمار لصالح المؤمن لهم ، بعد خصم نسبة من تلك الفوائد لصالح الشركة نظير قيامها برعاية تلك الأموال واستثمارها.

(٢) جاء في المادة (٥٦)، من النظام الأساسي مايلي:

أ) تفصل حسابات أقساط التأمين المباشر وحسابات أقساط إعادة التأمين، واستثمارات كل منهما في محفظتين ماليتين منفصلتين، وتوزع عائدات كل محفظة على أصحابها طبقاً لقرار مجلس الإدارة.

ب) تفصل حسابات رأس المال والاحتياطيات، وباقي حقوق المساهمين، وتكون الأرباح المحققة من استثمارات هذه الأموال من حقوق المساهمين فقط. مضافاً إليها نسبة من الأرباح المحققة من استثمارات أقساط إعادة التأمين، وأقساط التأمين المباشر، تحدها الجمعية العمومية وينص عليها في وثائق التأمين الصادرة عن الشركة.

(٣) جاء في المادة (٥٧) النظام الأساسي مايلي:

أ) تحفظ الشركة، وتدير حسابات الأرصدة التالية: رصيد حساب حملة الأسهم، رصيد حساب المؤمنين المعيّدين، ورصيد حساب المؤمنين المباشرين.

ب) تتكون موجودات رصيد حملة الأسهم مما يلي: رأس المال المدفوع والاحتياطيات الخاصة بحملة الأسهم، ١٠٪ من أرباح استثمار رصيد حملة الأسهم، الجزء من الأرباح المحققة من استثمار أرصدة حساب المؤمن لهم التي تدفع لحملة الأسهم بصفتهم مضاربين.

ج) تخصص كل المصروفات الادارية الخاصة بمصلحة الاستثمار، وكل المصروفات الأخرى المتعلقة بحملة الأسهم، من رصيد حساب حملة الأسهم.

د) يتكون رصيد حساب كل من المؤمنين المباشرين، والمؤمنين المعيّدين مما يلي: الأقساط الواردة. الفوائد المستحقة على الأقساط المحتجزة. التعويضات المستردة الجزء من الأرباح المحققة من استثمار رصيد الحساب.

هـ) كل تخصص من رصيد حساب كل من المؤمنين المباشرين، والمؤمنين المعيّدين، ما يتعلق بكل منهما على حدة، كل المصاريف العامة، ومصاريف الانتاج المتعلقة بعمليات التأمين المباشر، وإعادة التأمين، بما في ذلك المطالبة بعامة، والأقساط المترتبة لإعادة التأمين الاتفاقية، أو الاختيارية، أو غطية للحماية اللازمة، أو أي مصاريف، أو التزامات، اقتضتها ضرورة العمل، ومصلحة المؤمن لهم.

٤) جاء في المادة (٥٨) من النظام الأساسي للشركة:

أ) تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لرأس المال وكل ما يخص المساهمين.

ب) يستثمر رأس مال الشركة بالطريقة التي يحددها مجلس الإدارة، وترزق الأرباح الصافية الناتجة عن ذلك على المساهمين.

ج) لا يجوز للمساهمين في الشركة تقاضي أي أرباح عن أسهمهم من أي فائض قد تحققه الشركة من اشتراكات التأمين التي يدفعها المؤمن لهم، أو عائد استثمارها، إلا في حدود ماورد في المادة (٥٧)

هذا ويرى الباحث أن طريقة عمل هذه الشركة وفقا لما هو وارد في النظام الأساسي، تتفق في مجملها مع الخطوط العريضة، التي أقيمت من بعض الفتاوى السابق ذكرها، وإن كان هناك بعض الملاحظات بهذا الخصوص تتمثل في التالي:

(١) لم يحدد النظام الأساسي، ولم تحدد اتفاقات إعادة التأمين التي اطلع عليها الباحث تكثيف اشتراكات الوثائق المعاد تأمينها حيث نصت الفتاوى على وجوب ظهور المعنى التعاوني ظهوراً واضحاً، بالنص على كون تلك الاشتراكات مدفوعة على سبيل التبرع لتستحق بالتالي مبالغ التأمين تبرعاً.

(٢) لم يحدد النظام الأساسي موقف الشركة بصفتها معيد تأمين من الأموال التي تضعها الشركات المعيدة عادة تحت تصرف الهيئات الأصلية، كاحتياطات عن الأخطار غير المنتهية والتي ورد ذكرها في فتوى هيئة الرقابة الشرعية بينك فيصل الإسلامي السوداني ، ولم توضح أيضاً موقفها من الأموال التي توضع تحت يدها من قبل شركات إعادة التأمين ، إذا قامت الشركة بإعادة جزء من وثائقها لدى الغير.

(٣) ورد في النظام الأساسي أن الشركة تباشر أعمال التأمين، وإعادة التأمين، وهذا يعني أنها تكون مؤمناً أصلياً بالنسبة لعقود التأمين المباشر التي تصدرها، ومعيد تأمين لما يعاد لديها من وثائق من قبل الآخرين، فهل تعيد الشركة وثائق التأمين الصادرة عنها لدى نفسها، لتكون مؤمناً مباشراً، ومعيد تأمين معاً في نفس الوقت، ولنفس العقد أم أنها تعيد تأمين الوثائق الصادرة عنها لدى الغير. كيف تتم المحاسبة في حالة تحقق الوضع الأول وبالذات فيما يتعلق بحساب المصروفات المحملة في كل مرة، وبخاصة وأن موظفي الشركة يقومون بالعمليتين معاً، وكيف يتم احتساب أجر الهيئة عن العمليتين كشريك مضارب، فهل تستحق الشركة نسبة واحدة أم نسبيتين.

(٤) لم تحدد الشركة مقدار المصروفات التي يتحملها المؤمنون الأصليون، عن عمليات إعادة التأمين، وعن عمليات الاستثمار، ولم تحدد

النسبة التي تتقاضاها من الأرباح مقابل استثمار اشتراكات إعادة التأمين، وغيرها من الأموال المملوكة للمؤمنين الأصليين.

### خاتمة البحث:

تشتمل الخاتمة على أهم النتائج التي تم التوصل إليها من خلال البحث والتوصيات التي يراها الباحث بهذا الخصوص. تتمثل هذه النتائج في:

(١) عقد إعادة التأمين إما أن يقوم على الأساس التجاري، وهو مرفوض من الناحية الشرعية، ولكن أجازت بعض الفتاوى التعامل به استثناءً من الأصل وفقاً لضوابط معينة لحين انشاء هيئة إعادة تأمين إسلامية وإما أن يقوم على الأساس التعاوني الجائز شرعاً، وهو مفاد من الفتاوى التي تجيز التأمين التعاوني، لأن عقد إعادة التأمين عقد تأمين حقيقي، فينسحب عليه ما ينسحب على عقود التأمين الأصلية.

(٢) إمكان وضع تصور لنموذج إعادة تأمين إسلامي باتّباع الأساس التعاوني، بأن يكون لعقد إعادة التأمين جانبين هما: جانب العلاقة ما بين مجموع المؤمنين الأصليين، وهي علاقة تأمين تبادلي قائمة على التبرع، وجانب العلاقة ما بين مؤمن أصلي بالذات والشركة المنظمة وهي علاقة وساطة.

(٣) الشركة المنظمة وكيل بأجر فيما يتعلق بجمع الاشتراكات، ودفع التعويضات، ومضارب فيما يتعلق باستثمار الاشتراكات.

(٤) لا تعكس الأنظمة الأساسية، وطريقة العمال لبعض هيئات التأمين الإسلامية الفكر الإسلامي في مجال إعادة التأمين.

٥) يعكس النظام الأساسي للشركة الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين الفكر الإسلامي في مجال إعادة التأمين على الجملة. وإن كان هناك بعض أوجه القصور.

ومن هنا يوصي الباحث باعتماد نموذج الشركة الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين لأنه يعكس الفكر الإسلامي في مجال إعادة التأمين مع مراعات النص على أن اشتراكات الوثائق المعاد تأمينها تدفع تبرعاً، ليستحق بالتالي مبلغ التأمين تبرعاً والنص على الأجر الذي تتقاضاه الهيئة كوكيل بأجر، وتحديد نسبة الربح التي تتقاضاها كشريك مضارب.

### المراجع

- (١) انظر: عبد الرزاق السنهوري، الوسيط شرح القانون المدني الجديد، القاهرة: دار النهضة العربية، ١٩٦٤م، ج ٧، م ٢، ص ١١٢٠ - ١١٢٤، عبد الوود يحيى، إعادة التأمين، ط ١، القاهرة: مكتبة القاهرة الحديثة، ١٩٦٣م، ص ٤، ١٥، ١٩.
- (٢) انظر: السنهوري المرجع نفسه، ص ١١٢، عبد الوود يحيى، المرجع نفسه، ص ٤٠.
- (٣) انظر السنهوري، المرجع نفسه، ص ١١٢٦، عبد الوود يحيى، المرجع نفسه، ص ٥٠، ٥٨، ٦٥.
- (٤) انظر: عبد الوود يحيى، المرجع نفسه، ص ٦٥، ومابعداها.
- (٥) انظر السنهوري، المرجع نفسه، ص ١١٢٨، عبد الوود يحيى، المرجع نفسه، ص ٧٥، ٧٧.
- (٦) انظر: السنهوري، المرجع نفسه، ص ١١٢٣.
- (٧) انظر فيما سبق جميعه: فتوى هيئة الرقابة الشرعية بينك فيصل الإسلامي السوداني رقم (٢٦) بتاريخ ١٤٠٢/٢/٤ هـ، ١١/٢/١٩٨١م.
- (٨) انظر: تقرير سنة ١٩٩٠م، ص ١٥، تقرير سنة ١٩٩٣م، ص ٣٣، ٣٥.
- (٩) انظر: تقرير سنة ١٩٩٠م، ص ٣٣، تقرير سنة ١٩٩٣م، ص ٣٥.
- (١٠) الفقرة الأولى من المادة الخامسة، من النظام الأساسي للشركة.
- (١١) تقرير سنة ١٩٩٢م، ص ٥٠.
- (١٢) فتوى هيئة الرقابة الشرعية السابقة.
- (١٣) تقرير سنة ١٩٩٢م، ص ٩٠.
- (١٤) انظر: تقرير سنة ١٤٠٣ هـ ص ١٣.





## دور منظمة التجارة العالمية على

### اقتصاديات الدول الإسلامية

للدكتور / محمد نظير بسيوني (\*)

#### مشكلة البحث:

يعتبر تزايد الحواجز الجمركية والقيود الإدارية على تدفق التجارة الدولية من أهم الأسباب التي كانت وراء المطالبة بضرورة وجود منظمة للتجارة العالمية ، وذلك لتكامل النظام الاقتصادي العالمي القائم على وجود صندوق النقد الدولي، والبنك الدولي للإنشاء والتنمية ومنظمة التجارة العالمية.

وقد حدثت لكل مؤسسة من هذه المؤسسات مهامها الرئيسية حيث كانت أهم مهام صندوق النقد الدولي العمل على الاستقرار النقدي وإيجاد التوازن بين أسعار مدفوعات الدول، وحيث حدد البنك الدولي للإنشاء والتنمية مهام رئيسية وهي معالجة مشاكل التمويل الدولية وإحداث عمليات التنمية بالقيام بالمساهمة في المشروعات الزراعية للصناعة للدول الأعضاء. وكان الهدف الرئيسي وراء قيام هذه المؤسسات هو توسيع أسواق العالم والوصول إلى مستوى أعلى من الرفاهة الاقتصادية.

وقد تم إنشاء كلا من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي ليمارسا دورهما في نهاية الأربعينات، وتم التغلب على المشاكل والعوائق التي واجهت قيامهما إلا أن قيام منظمة التجارة العالمية لم يواجه بترحيب كبير، بل واجهته

(\*) أستاذ الاقتصاد للمساعد - كلية التجارة - جامعة عين شمس.

مشاكل عديدة أعاقَت قيامها، وفي سبيل قيام هذه المنظمة تم الاتفاق على ضرورة قيام خطوات تمهيدية تعمل على قيام هذه المنظمة، وذلك وصورة اتفاقية (الاتفاقية العامة للتجارة والجمارك GATT) في ٣٠ أكتوبر ١٩٤٧م. وقد سبق قيام هذه الاتفاقية عقد مؤتمرات عديدة خاصة في لندن وجنيف. وقد صدق على هذه الاتفاقية ٢٣ دولة من دول العالم. ولم يقف الأمر عند هذا الحد فقد تولت الدورات التي تعمل على إيجاد الوسائل لتقريب وجهات النظر بين دول العالم في سبيل إنشاء منظمة التجارة العالمية حتى أخذت المنظمة حيز التنفيذ في ١/١/١٩٩٥ طبقاً للاتفاقية العامة للتجارة والجمارك التي تم التصديق عليها في ١٩٩٤م.

#### لقد حددت مهام منظمة التجارة الدولية WTO على أساس:

تسهيل الاتفاقيات التجارية متعددة الأطراف - وتوفير مجالات التفاوض بين الأعضاء بشأن العلاقات التجارية متعددة الأطراف - وتنفيذ نتائج المفاوضات - وإشراف المنظمة على تسوية المنازعات - ومراجعة السياسة التجارية وآلياتها، والتعاون بين المنظمة وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي للإنشاء والتنمية بهدف تحقيق تناسق في السياسة الاقتصادية العالمية. من هذا المنطلق فإن تنفيذ اتفاقية منظمة التجارة العالمية يهدف إلى رفع مستويات الشعوب وتحقيق مستوى أعلى من التوظيف مع استمرار تزايد معدلات نمو الدخل القومي الحقيقي وزيادة الإنتاج في ضوء الاستخدام الأمثل لموارد العالم في ظل حماية البيئة.

### وينصب التساؤل حول إمكانية المنظمة في تحقيق:

- إمكانية إقامة نظام تجارى متعدد الأطراف أكثر قدرة على البقاء في ظل تحرير التجارة الدولية وعلى أساس أن أداء المنظمة وينصب على تحقيق الحرية الاقتصادية وإحلال أسلوب الحرية التجارية بدلاً من الحماية للتجارة.

- مدى تأثير القوى الاقتصادية المعتمدة على القدرة التكنولوجية والإبداع والفكر والابتكار وتأثيرها على اقتصاديات الدول الفقيرة. وهذه القوى محل تخوف من العديد من الدول على اعتبار أنها تحمل حماية لمنتجات الدول المتقدمة خاصة للتكنولوجيا المتقدمة وعلى حساب الدول الفقيرة البعيدة عن امتلاك ناصية التكنولوجيا والمفاتيح ، بينما تمتلك تلك الشركات متعددة الجنسية القائمة من الدول المتقدمة.

- هل يترتب على وجود المنظمة تأثير إيجابية أم سلبية لآراء اقتصاديات الدول الإسلامية خاصة بالنسبة لزيادة معدلات نمو الإنتاج والدخول وحصول هذه الدول على نصيب ملائم من حجم التجارة الدولية بما يتمشى نسبياً مع احتياجات التنمية الاقتصادية.

### - يدور التساؤل حول :

- (\*) إمكانية المنظمة في تحقيق حرية التجارة العالمية ؟
- (\*) إلى أي مدى يمكن تحقيق حرية التجارة ؟
- (\*) الفترة الزمنية التي تحتاج للمنظمة لتحقيق حرية للتجارة؟
- (\*) إلى أي مدى يستمر تحقيق الحرية الاقتصادية عبر الزمن؟

(\*) هل يمكن أن يقل الحماس للحرية الاقتصادية بعد فترة من الزمن؟  
كما حدث من قبل وكما يحدث حالياً بالنسبة لتنفيذ قرارات صندوق النقد  
العالمي والبنك الدولي ولذا فهي في عالم اليوم وهو أدام متواضع  
(\*) ما هي المكاسب والتكاليف التي تترتب على الدخول في منظمة  
التجارة العالمية؟ وكيف يمكن مواجهة التكاليف؟  
(\*) ما هو دور الدول الإسلامية في ضوء النظام العالمي الجديد وإمكانية  
الاستفادة منه، هل عن طريق التكتلات كما ينادى البعض أم أن هناك  
إمكانات أخرى؟ وهل تؤثر المنظمة على الأداء الاقتصادي ومعدل نمو  
الإنتاج والتوظيف؟

#### خطة للدراسة:

تتكون الدراسة من المباحث الآتية :

للمبحث الأول: الهيكل التنظيمي ومبادئ منظمة التجارة العالمية.

المبحث الثاني: الآثار الاقتصادية لمنظمة التجارة العالمية.

المبحث الثالث: الآثار الاقتصادية لمنظمة التجارة العالمية على مصر.

## المبحث الأول الهيكل التنظيمي ومبادئ منظمة التجارة العالمية

أولاً: لمحة عن نظام هيكل منظمة التجارة العالمية يتمقارنة بهيكل مؤتمر التجارة والجمارك:

على الرغم من أن المؤتمر العام للتجارة والجمارك كان مقدمة لإقامة منظمة<sup>(١)</sup> التجارة العالمية، حيث أنهما وجهان لعملة واحدة، وأنه بمجرد قيام منظمة التجارة العالمية WTO ينتهي دور المؤتمر العام للتجارة والجمارك GATT إلا أن المؤتمر العام للتجارة والجمارك قائم مؤقتاً حتى يمكن أن يصفى أوره.

ولقد تعدل نظام هيكل المؤتمر العام للتجارة والجمارك وأصبح هناك هيكل تنظيمي لمنظمة التجارة العالمية أفضل من الهيكل السابق للجات وإن اختلفت في عملية الاجتماعات واتخاذ القرار وحجم التعاون من المنظمات الدولية الأخرى، وذلك لضمان الإطار القانوني والتنظيمي الملزم لجميع الأعضاء.

والجدول الآتي يعرض الهيكل التنظيمي للجات ومنظمة التجارة العالمية كما يلي:

(١) رئاسة الجمهورية - المجلس القومي للتخصصات المجلس القومي للإنتاج والشؤون الاقتصادية. تحرير بشأن اتفاقية الجات (منظمة التجارة العالمية) وأثرها على مصر.

جدول رقم (١) الهيكل التنظيمي لكل من الاتفاقية للتجارة والجمارك Gatt ومنظمة التجارة العالمية Wto

| منظمة التجارة العالمية                                                                                              |                                                                                                                                                               | الاتفاقية العامة للتجارة والجمارك                                                                                              |                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| التكوين                                                                                                             | الشكل                                                                                                                                                         | التكوين                                                                                                                        | الشكل                           |
| يجمع مرة على الأقل كل ستين على أساس التوافق العام أعلى سلطة للمنظمة وتقوم بمهام وإدارة شؤون المنظمة وبعض ثلاث لجان: | (١) الاجتماع والقرار<br>الجلس الوزاري                                                                                                                         | اجتماع مستوى التصويت ٥١٪ أغلبية لكل عضو صوت<br>اجتماع الاعضاء في جنيف بسويسرا سنوية                                            | (١) الاجتماع والقرار<br>الاعضاء |
| (أ) لجنة التجارة والتنمية.<br>(ب) لجنة الميزانية والمالية والإدارة.<br>(ج) لجنة ميزان المدفوعات.                    |                                                                                                                                                               | يجمع ١٠ مرات سنوية للبحث وللإشراف على أعمال اللجان وبحث الميزانية والتمويل والإدارة ودراسة المشاكل التجارية.                   | (٢) مجلس المظنين                |
| يقوم بإدارة شؤون المنظمة خلال فترة عدم انعقاد المجلس.                                                               | (٢) المجلس العام                                                                                                                                              | تتكون من ١٨ من المسؤولين عن السياسة التجارية ومجتمع ٣ مرات في السنة.                                                           | (٣) المجموعة الاستشارية         |
| يجهه جهازان: تحرير المنظمة محكمة دولية في تسوية المنازعات.                                                          | (أ) مجلس التجارة في السلع.<br>(ب) مجلس التجارة في الخدمات.<br>(ج) مجلس حقوق الملكية الفكرية<br>(١) جهاز تسوية المنازعات.<br>(٢) جهاز مراجعة السياسات التجارية | يقوم بإقامة الأساليب غير الجمركية لتقييد التجارة                                                                               | (٤) قسم السياسات التجارية       |
|                                                                                                                     |                                                                                                                                                               | تضم ٣٠٠ خبر في السياسات التجارية والاقتصادية وتقرر الجلسات السنوية وتقدم أعمال المجلس وتنظم المفاوضات التجارية متعددة الأطراف. | (٥) السكرتارية                  |

Source: Institute for international Economics, Greening The GATT, Trade Environment and the future, New York 1994, pp. 46-100.

### أهم مبادئ منظمة التجارة الدولية:

#### (١) مبدأ عدم التمييز (شروط الدولة الأولى بالرعاية):

ويقصد بذلك منح جميع أطراف التعاقد فوراً وبلا شروط جميع المزايا والحقوق والإعفاءات التي تمنح لأي بلد آخر دون اتفاق جديد ودون تمييز بين عضو وآخر.

#### (٢) مبدأ الشفافية:

بمعنى أن السياسة التجارية الدولية تعتمد على استخدام التعريفات الجمركية وليس على استخدام القيود الكمية في علاج ميزان المدفوعات مع العمل على نشر جميع القوانين والتنظيمات التي تتخذها الدولة وإتاحة المعلومات لجميع الأطراف.

#### (٣) زيادة مشاركة الدول النامية:

بمعنى منح الدول النامية الأقل تقدماً اهتماماً خاصاً لرفع وتقوية الطاقات والإنتاج للخدمات المحلية فيها.

#### (٤) التكامل الاقتصادي:

لا تمنع الاتفاقية من قيام اتفاقيات إقليمية بشرط إخطار كافة الأطراف.

#### (٥) التنظيم المحلي:

للدول الأطراف الحق في تنظيمات القطاعات الداخلية بما يخدم أهداف السياسة الوطنية ولا يعوق حرية التجارة الدولية.

(٦) إقرار المعايير على موردى الخدمات:

يتم إقرار الشروط في تحديد معايير التي توضع على موردى الخدمات بالا يكون هناك تمييز بين الدول في تطبيق هذه المعايير وأن يقرها الأطراف.

(٧) الاحتكار وعدم إساءة المركز الاحتكاري:

ويقصد بذلك أن يعمل الموردون المحتكرون لخدمات معينة في ظل قاعدة الدولة الأولى بالرعاية ، وعدم استخدام المركز الاحتكاري داخل أقاليمهم بطريقة سيئة لا تتوافق مع الالتزامات أمام المنظمة.

(٨) مبدأ التبادلية:

ويقصد بذلك تحرير التجارة الدولية من القيود وعدم تقييد المنافسة والدخول في مفاوضات لإلغاء القيود الجمركية وغير الجمركية.

(٩) المدفوعات والتحويلات:

ويقصد بذلك أن تتم المدفوعات والتحويلات للصفقات الجارية دون قيود أو تأخير وبعملات حرة طبقا لقواعد صندوق النقد الدولي.

(١٠) قيود حماية ميزان المدفوعات:

أتاحت الاتفاقية استخدام بعض القيود عند وجود صعوبات في ميزان المدفوعات بشروط عدم التمييز بين أطراف الاتفاقية، وأن تتم القيود وفقا لاتفاقية صندوق النقد الدولي، وألا تضر القيود بمصالح الأطراف الأخرى، وإن تكون القيود في حدود الظروف التي تمر بها الدولة، وإن تكون القيود مؤقتة يتم التخلص منها فيما بعد.



## (١١) الاستثناءات:

يسمح بمجموعة من الاستثناءات مثل استثناء الخدمات لأغراض حكومية وحماية الآداب العامة والنظام العام ومع قوانين الدولة.

## (١٢) الإعانات:

تقوم الدولة العضو بإخطار جميع الأطراف في المنظمة بكافة صيغ الدعم التي تطبقها والتي تؤثر على التجارة الدولية<sup>(١)</sup>. وقد شملت الاتفاقية أوجه العلاقات الاقتصادية بين دول العالم من تجارة واستثمار أو حركة رأس المال أو العمالة وإمكانية تصحيح الأداء الاقتصادي المحلي في الدول الأغنياء. وقد تضمن الاتفاق تنظيم التعامل في قطاعين جديدين بخلاف قطاع السلع هما قطاع الخدمات وقطاع الملكية الفكرية. وقد خرجت منظمة التجارة العالمية على إيجاد نوع من العلاقة مع صندوق النقد الدولي والبنك الدولي للإنشاء والتنمية بخلاف ما تم الاتفاق عليه عام ١٩٤٧م. وقد وقع على هذا الاتفاق في المغرب حوالي ١١٧ دولة ومن بينهم مصر ، وقد أخذت حيز التنفيذ ابتداءً من أول يناير ١٩٩٥م. وقد أخذت الموافقة التشريعية في مصر في ١٦ إبريل ١٩٩٥م<sup>(٢)</sup>.

(١) رئاسة الجمهورية، الجريدة الرسمية، قرار رئيس جمهورية مصر العربية رقم ٧٢ لسنة ١٩٩٥ بالموافقة على انضمام مصر لمنظمة التجارة العالمية طبقاً للقرارات الموقعة في مراكش ١٥/٤/١٩٩٤ وموافقة مجلس الشعب في ١٦ إبريل ١٩٩٥م، العدد ٢٤ في ١٥ يونيو ١٩٩٥ ص ٣٥١ - ٣٦٣.

(٢) رئاسة الجمهورية، المجلس القومي المتخصصة ، المجلس القومي للإنتاج والشئون الاقتصادية، تقرير بشأن اتفاقية الجات (منظمة التجارة العالمية) وأثرها على مصر ص ٢٨ وما بعدها.

## المبحث الثاني

### الآثار الاقتصادية لمنظمة التجارة العالمية

اختلفت تقديرات المؤسسات الاقتصادية الدولية والوطنية في آثار قيام منظمة التجارة الدولية وأدائها على المستوى العالمي ونتعرض بالتحليل لأهم التقديرات:

#### أولاً: التقدير الأول لأمانة سر الجات GATT:

أعتمد هذا التقدير على الاتمكاسات الإيجابية لتحرير التجارة على الاقتصاديات الدولية، وإن كانت هناك آثار سلبية بالنسبة لبعض الدول النامية خصوصاً الدول المستوردة للمواد الغذائية .. ولقد خرج تقدير الجات إلى أن تحرير التجارة الدولية سوف يعود بالمكاسب على الاقتصاد العالمي خاصة بالنسبة لزيادة الكفاءة الإنتاجية من خلال إعادة توزيع الموارد الاقتصادية والاستغلال الأمثل لها.

وهناك مكاسب تتعلق بزيادة المنافسة والانتشار التكنولوجي والآثار الإيجابية للإنتاجية على معدلات الإدخار والاستثمار<sup>(٤)</sup>.

تم تقدير آثار تحرير التجارة على أساس حالة السوق في تاريخ ١٩/١١/١٩٩٣م:

(١) زيادة تجارة السلع بنسبة ٢١ ٪ بمبلغ ٧٤٥ مليار دولار.

وعلى أساس تحرير جمركي

٤) GATT Secretariat, An analysis of the proposed Uruguay Round Agreement, with particular emphasis on aspects of interest to developing countries, Geneva November 1993, p. 122.

(٢) تخفيض جمركي للمنسوجات المتعددة الألياف ٢٠٪ لتعادل الإعانات.

(٣) تخفيض في الجمارك للإنتاج الزراعي بنسبة ٣٦٪ المكاسب المتوقعة في عام ٢٠٠٥ كما تم التعبير عنها بدولارات ١٩٩٢م على أساس مكاسب العالم ٢٣٠ مليار دولار يخص الاتحاد الأوروبي ٩٨ مليار دولار وأمريكا الشمالية ٦٧ مليار دولار. زيادة الصادرات بنسبة ٨٪.

#### ثانياً: التقدير الثاني تقدير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD:

تقدر المكاسب الناجمة عن تحرير التجارة في ضوء النظام الاقتصادي المرتب على قيام منظمة التجارة العالمية، وذلك في ضوء تخفيض القيم الموازية للقيود الإدارية غير الجمركية بنسبة ٣٦٪ بالنسبة للسلع الصناعية والزراعية، وتم قياس المكاسب لسنة ٢٠٠٢ وذلك بأسعار ١٩٩٢. وتبلغ المكاسب ١٨٥ مليار دولار بالنسبة للدول الصناعية، وأستراليا ٩,١ مليار دولار، كندا ٦,٦ مليار دولار، السوق الأوروبية ٧١,٣ مليار دولار، اليابان ٤٢ مليار دولار، الولايات المتحدة ٢٧,٦ مليار دولار، أما مكاسب العالم فتقدر بـ ٢٧٤ مليار دولار.

### ثالثاً: التقدير الثالث تقدير صندوق النقد الدولي IMF (١٩٩٤م)<sup>(٥)</sup>:

بحثت بعض الدراسات التي أظهرت انعكاسات تحرير التجارة طبقاً لقرارات منظمة التجارة العالمية وبينت أهم النتائج :

- وضع نظام جيد للتجارة متعددة الأطراف والعمل على تحسين مناخ الثقة بين رجال الأعمال.

- استفادة الدول المتقدمة والنامية من زيادة التجارة الدولية والاستثمار والذي ينعكس على زيادة الدخل.

- تزايد المنافسة والانتشار التكنولوجي والإنتاجية وتزايد معدلات الادخار والاستثمار.

- ارتفاع الدخل العالمي بين ٢١٢ - ٢٧٤ مليار دولار بالنسبة لعام ١٩٩٢ كسنة أساس أي حوالي ١٪ من إجمالي الناتج العالمي ١٩٩٢م.

- الاتحاد الأوروبي خسائره تتراوح بين ٦١ - ٩٨ مليار دولار ومكاسبه تتراوح بين ٢٧ - ٤٢ مليار دولار خلال العشر سنوات التالية للتنفيذ لقرار منظمة التجارة العالمية.

- مكاسب الولايات المتحدة تتراوح بين ٢٨ - ٦٧ مليار دولار.

- البلاد النامية مكاسبها ٧٨ مليار دولار - الدول المستوردة للأغذية من الدول النامية تحقق خسائر نسبياً كبيرة بسبب ارتفاع أسعار السلع الزراعية وذلك نتيجة تخفيض الدعم على هذه السلع.

ومن المهم دراسة أثر مبادئ منظمة التجارة الدولية على كل دولة من الدول النامية.

(٥) د. حشاد، نبيل، الجات ومستقبل الاقتصاد العالمي والعربي، دار النهضة العربية، القاهرة ١٩٩٥م ص ٦٥ - ٧٨.

#### رابعاً: التقدير الرابع (نجوين - بيريني ١٩٩٣م) Nguyen-Perrioni (1993)<sup>(١)</sup>:

- تقدر دراستهما أن حجم التجارة الإجمالي للعالم سيزيد بمعدل ٢٠٪، وتزيد صادرات الدول الاشتراكية والدول المنتجة للسلع الزراعية بمعدل ٤٪.

- إن دخل العالم سيزداد بمقدار ٢١٢,١ مليار دولار بمعدل ١٪ إن الدول الصناعية سيزداد دخولها بمقدار ١٣٩ مليار دولار يخص استراليا ٢,٤ مليار دولار بمعدل ١,١ ٪ ويخص كندا ٣,٧ مليار دولار بمعدل ٠,٩ ٪ ويخص الاتحاد الأوروبي ٦١,٥ مليار دولار بنسبة ٢٪ بمعدل ١,٥ ٪ ويخص اليابان مقدار ٢٧ مليار دولار بنسبة ٢٪ من الناتج الإجمالي المحلي، ويخص الولايات المتحدة ٣٦,٥ مليار دولار بنسبة ٠,٨ ٪ من إجمالي الناتج المحلي.

#### خامساً: التقديرات الخامسة: معدل نمو الصادرات ونصيب الدول من التجارة العالمية:

اتسمت هذه التقديرات بمحاولة دراسة تنفيذ قرارات منظمة التجارة العالمية بالنسبة للصادرات وبالنسبة لتوزيع الأسواق العالمية، والآثار الإيجابية والسلبية على أسعار السلع والخدمات كما يلي:

(١) قدر نصيب الدول النامية في جولة طوكيو ١٩٧٣م من التجارة العالمية بحوالي ٢١٪ من التجارة العالمية ، ويبلغ نسبة الصادرات من السلع المصنعة من الدول النامية ٧-٨٪ من إجمالي الصادرات للسلع المصنعة. أما

<sup>(١)</sup> Nguyen, T.; Perroni, C. and Wigle, R.,: An Evaluation of the draft final act of the Uruguay Round, Economic Journal, Vol 103 November 1993, pp. 1540-1549.

نصيب الدول النامية فى جولة أورو جواى ١٩٨٦ : ارتفع نصيب الدول النامية من التجارة العالمية ليصل إلى ٢٦٪ وبلغت نسبة الصادرات من السلع الصناعية حوالى ١٥٪ من إجمالى صادرات الدول النامية.

(٢) وطبقا لتقديرات "الجات" و"منظمة التعاون الإقتصادي والبنك الدولي" فإن تحرير التجارة سيترتب عليه ما يلى :

(أ) ٢,٦ مليار دولار خسائر الدول الأفريقية

(ب) هناك ثلاث تقديرات لأثر تحرير التجارة على الصادرات<sup>(٧)</sup>.

- تزيد صادرات الدول النامية بنسبة ٣٪ من التجارة العالمية.

- تزيد صادرات الدول النامية بنسبه ٦٪ من التجارة العالمية.

- تقل صادرات الدول النامية بنسبة ١٪ من التجارة العالمية

(٣) طبقا لتقديرات نجوين وبيروني Nguyen-Perrioni :

(أ) تزداد التجارة السلعية لدول العالم بمقدار ١٢٪ بما يساوى ٧٤٥ مليار

دولار واعتبار ١٩٩٢ سنة أساس .

(ب) زيادة معدلات الصادرات بمقدار ١٠٪ بالنسبة لدول العالم:

- زيادة معدلات الصادرات لدول أمريكا الشمالية بمقدار ٨٪.

- زيادة قيمة صادرات الاتحاد الأوروبى بمقدار ١٠,٣٪.

- زيادة صادرات باقى دول العالم بمقدار ٩,٧٪.

- زيادة صادرات الدول المخططة مركزيا بنسبه ٤٠٪.

(٧) نوار ابراهيم، اتفاقيات الجات والاقتصاديات العربية ، مركز الدراسات السياسية والإستراتيجية ، الأهرام، القاهرة ١٩٩٤م ص ٩-١١.

(٤) أما تقديرات وكالة الإعلام الأمريكية<sup>(٨)</sup>:

(أ) ترداد دخول الدول النامية على أسس تقديريين :

التقدير الأول لمنظمة التعاون الدولي الاقتصادي بمقدار ٢٩.٩  
مليار دولار .

التقدير الثاني لمنظمة التعاون الاقتصادي بمقدار ٨٦.٤ مليار  
دولار .

(ب) تأثير قرارات لجأت بالنسبة للمستهلك الأمريكي :

تخفيض أسعار السلع الأجنبية بمقدار ٣٢٠ مليار دولار .

تخفيض أسعار المنسوجات بمقدار ١٧ مليار دولار .

بدراسة التقديرات الخمس للآثار الاقتصادية لمنظمة التجارة العالمية  
فعلى الرغم من اختلاف التقديرات بالنسبة لتقديرها على المستوى العالمى  
سواء بالنسبة على مستوى القرارات أو على مستوى التكتل الاقتصادى أو  
بالنسبة للسلع المصدرة . وتظهر هذه التقديرات ما يلى :

(١) إن المستقبل الأول من عملية حرية التجارة هي الدول المتقدمة، وهذا  
أمر مسلم به والتجربة التي سبقت للدول المتقدمة خلال القرن الثامن عشر  
عندما أرادت الدول المتقدمة جنى جصاد الثورة الصناعية الأولى وقد تملك  
المملكة المتحدة ناصية التكنولوجيا متمثلة في تجارة الآلات البخارية ثم ما  
كان في ألمانيا والثورة الصناعية الثانية باكتشاف الكهرباء، وكذلك ما حدث

(٨) وكالة الإعلام الأمريكية: منظمة الاتفاقية العامة للتعريفات والتجارة (سات) نتائج حولة  
أوروغواي - ٧ فبراير ١٩٩٢ ص ٧، صندوق النقد الدولي، آفاق الاقتصاد العالمى ٢  
مايو ١٩٩٤، ص ٨٦ - ٨٩ - ٩٠ - ٩١ .

من تقاليد للتكنولوجيا في فرنسا في تلك الفترة، طالبت هذه الدول بحرية للتجارة بين دول العالم وأن نتيجة هذه الحرية هو التخصص وتقسيم العمل وزيادة الدخل القومي والعالمي، وقد أيد هذا النداء لولا بريطانيا عندما كانت وحيدة تملك التكنولوجيا، أما ألمانيا فخلف مبادئ الحماية الجمركية وأزالها تدريجياً كانت هي أساس المبادئ العائدة. ومن ثم لحقت ألمانيا كلا من بريطانيا وفرنسا، وترتب على ذلك النداء بالحرية الاقتصادية والتجارية ولكن سرعان ما تخلت هذه الدول عن هذه المبادئ<sup>(١)</sup>.

من هنا يرد التساؤل على بقاء منظمة التجارة العالمية وتنفيذها للحرية التجارية مبصم أم سرعان ما يتخذ الحماس لهذه الحرية وتعود مبادئ الحماية؟

إن اختلاف ظروف القرن العشرين والقرن القادم الواحد والعشرين قد تظهر ضرورة مبادئ منظمة التجارة العالمية في إصلاح نظام التجارة العنمية.

إن حرية التجارة بين دول العالم قد توجد له آثار إيجابية وآثار سلبية خاصة وأن الدول المتقدمة تملك ناصية التكنولوجيا وبالتالي فإن الصناعات الحديثة وعدم وجود خبرات كبيرة لدى الدول النامية، وهذا ما يترتب عليه النظر إلى حرية التجارة بخوف كبير وتوقع لوجود آثار سلبية على اقتصاديات الدول النامية وكذلك الدول الإسلامية<sup>(٢)</sup>.

(١) بسيوني محمد نظير، التطور الاقتصادي في أوروبا، القاهرة ١٩٩١م، ص ٢٤، ٦٢.

(٢) بسيوني محمد، الاستثمارات الأجنبية المباشرة ١٩٩٠م، القاهرة ص ٨٨ وما بعدها.



(٢) إن خصائص الدول النامية تتكون بالنسبة للدول المستوردة للأغذية وأشارت التقديرات أن الدول النامية سيزداد حجم تجارتها الخارجية، وأنها قد حققت ذلك وخاصة بالنسبة للسلع الصناعية المصدرة.

(٣) أن المتغيرات العالمية العالمية متمثلة في ثورة المعلومات والثروة التكنولوجية وتزايد ظاهرة التكتلات الاقتصادية وظهور منظمة التجارة العالمية والتخصصية وغير ذلك من متغيرات سوف تقوم بدراسة آثار هذه المتغيرات بالنسبة للقوة من ١٩٩٢ وحتى الآن وعلى أساس ما اتخذته المؤسسات الدولية من اعتبار عام ١٩٩٢ كسنة أساس بالنسبة لقياس آثار منظمة التجارة العالمية.

(٤) أن هناك ادعاءات بأن تحرير أسواق الخدمات سوف تؤدي إلى وجود منافسة غير عادلة لقطاعات خدمات، وتزيد مشاكل عجز موزنة المدفوعات للدول النامية.

ويلاحظ أن تزايد حجم التجارة الدولية من ٥٠٠ مليار دولار عام ١٩٦٥م إلى ٢ تريليون دولار عام ١٩٨٠م وإلى ٣,٧ تريليون دولار عام ١٩٩٢م<sup>(١)</sup> وإذا كانت التجارة العالمية يخص الدول المتقدمة حوالي ٨٠٪ بينما يخص الدول النامية ١٢٪ من حجم التجارة العالمية.

إن الوصول إلى تقييم علمي دقيق يتطلب دراسة آثار تحرير التجارة على السلع وعلى الدول دون الحكم بصفة إجمالية، وهذا ما سنقوم بتحليله في المبحث الثالث.

## المبحث الثالث

### الآثار الاقتصادية لمنظمة التجارة العالمية

#### على الدول الإسلامية

#### مقدمة:

في هذه الدراسة يقصد بالدولة الإسلامية تلك الدولة التي يدين معظم المواطنين فيها بالإسلام، بغض النظر عن الإطار السياسي الذي تتبعه الدولة. وللمبحث الثالث يحل أهم أحكام اتفاقية منظمة التجارة العالمية والمربطة أساساً بالقطاعات الاقتصادية وأهم السلع التي تمثل أهمية كبيرة نسبياً في اقتصاد الدولة الإسلامية حتى يمكن الوصول إلى مقياس يوصلنا إلى نتائج أحكام اتفاقية منظمة التجارة العالمية.

وتنصب الدراسة على دراسة آثار أحكام اتفاقية منظمة التجارة العالمية على قطاعات الزراعة في الدول الإسلامية ودراسة قطاع المنسوجات والملكية الفكرية والخدمات في الدول الإسلامية.

والاهتمام بهذه القطاعات بالنسبة للدول الإسلامية يقتضي عرض وتحليل أهم الأحكام التي نصت عليها اتفاقية منظمة التجارة العالمية وأثرها بالنسبة للدول الإسلامية الآتية والتي أغلب ميكناتها من المسلمين وهي :

بنجلاديش - باكستان - موريتانيا - مصر - اليمن - أندونيسيا - الإمارات - المغرب - الأردن - تونس - الجزائر - تركيا - إيران - عمان - السعودية - الكويت - تراقيا - سوريا - الأردن - ماليزيا - ليبيا - العراق.

وهذه الدول تتوافر البيانات عنها فى حد ما يمكننا من دراسة أثر أحكام اتفاقية منظمة التجارة العالمية. أما باقى الدول وهى :

جزر القمر - أفغانستان - أرتيريا - الصومال - السودان - جيبوتى - لبنان - فلسطين - مالطا - البحرين - ليبيا - قطر فهذه الدول لا توجد عنها بيانات كافية.

#### أولاً: أهم ملامح وأحكام اتفاقية منظمة التجارة العالمية:

تعتبر أحكام اتفاقية منظمة التجارة العالمية شاملة نسبياً لأوجه العلاقات الاقتصادية بين دول العالم من تجارة أو استثمار أو حركات لرأس المال أو حركات للعمل الدولية، وفى العمل على تصحيح الأداء الاقتصادى المحلى فى الدول الأطراف فى الاتفاق وفى مراجعة السياسات التجارية وفى تنظيم التعامل فى قطاع الخدمات وقطاع الملكية الفكرية<sup>(١٢)</sup> وتتاول أهم الأحكام فيما يلى:

#### ١) أحكام اتفاقية منظمة التجارة العالمية فى الزراعة:

تعلقت الأحكام الخاصة بالزراعة مرتبطة خاصة ببعض الأوضاع الاقتصادية والسياسية للدول الأعضاء وخاصة الدول النامية، والعمل على إنشاء نظام للتجارة فى المنتجات الزراعية على أساس قوى السوق والعمل على التخفيضات التدريجية للدعم أو أساليب الحماية الزراعية من جمارك وخلافه.

(١٢) رئاسة الجمهورية - المجالس القومية المتخصصة، الأمانة العامة لمجلس الوحدة الاقتصادية العربية - تقرير بشأن اتفاقية الجات ، مرجع سابق ، ص ٢٧ .

#### أ) الجمارك:

لقد ألزمت الاتفاقية بضرورة تخفيض الجمارك على النحو التالي:

أ-١) تخفيض الجمارك بالنسبة للدول المتقدمة بنحو ٣٦٪.

أ-٢) تخفيض الجمارك بالنسبة للدول النامية بنحو ٢٤٪.

أ-٣) ويتم هذا التخفيض من خلال ست سنوات من تاريخ دخول الاتفاقية إلى

حيز التنفيذ بالنسبة للدول المتقدمة، أما بالنسبة للدول النامية فيسرى هذا

التخفيض من خلال عشر سنوات من تاريخ الدخول في حيز التنفيذ

للاتفاقية.

أ-٤) لا تطالب الدول التي يصل دخل الفرد فيها في المتوسط عن ١٠٠٠

دولار سنوياً<sup>(١٣)</sup>.

#### ب) الدعم : أحكام خاصة بالدعم:

١) يقصد بالأحكام هنا الخاصة بالدعم: دعم التصدير المباشر، فيجب أن

يخضع الدعم بنحو ٣٦٪ من متوسط الدعم في الفترة ٨٦ - ١٩٩٠ وذلك

خلال الست سنوات التالية لدخول الاتفاقية حيز التنفيذ.

٢) يخضع الدعم المباشر على التصدير في الدول النامية بنسبة ٢٤٪.

٣) الدول الأقل نمو والتي يقل الدخل فيها عن ١٠٠٠ دولار تستثنى من

قواعد الدعم بالنسبة لدعم الإنتاج أو التصدير للسلع الزراعية والسلع

الصناعية.

(١٣) المرجع السابق ص ٢٣، ٣٢.

وقد التزمت الدول الأعضاء بهذه المجموعة ببرنامج تعويضى عن الآثار السلبية التي يترتب على تحرير التجارة فى السلع الزراعية من خلال منح معونات غذائية وبيع السلع الغذائية بشروط ميسرة.

(٢) أحكام اتفاقية منظمة التجارة العالمية فى المنسوجات والملابس:  
على الرغم من أن المنسوجات لازالت خاضعة لأحكام اتفاقية الألياف الدولية والتي استمر العمل بها حتى ١٩٩٤/١٢/٣١م فإنه يتم تدريجياً التخلي عن هذه الاتفاقية وذلك على أساس إلغاء نظام تجارة الحصص فى المنسوجات على أربعة مراحل تمتد إلى عشر سنوات حتى عام ٢٠٠٥ وفقاً للنظام التالى:

جدول (٢) : الإلغاء التدريجى للحصص<sup>(١٤)</sup>:

- (١) المرحلة الأولى فى ١/١/١٩٩٥ يتم تحرير التجارة بنسبة ١٦٪
- (٢) المرحلة الثانية فى ١/١/١٩٩٨ يتم تحرير التجارة بنسبة ١٧٪
- (٣) المرحلة الثالثة فى ١/١/٢٠٠٢ يتم تحرير التجارة بنسبة ١٨٪
- (٤) المرحلة الرابعة فى ١/١/٢٠٠٥ يتم تحرير التجارة بنسبة ٥١٪
- (٥) يتم إزالة الباقية بعد نهاية المرحلة الرابعة.

(أ) إن معدلات نمو الواردات فى الدول المستوردة للمنسوجات تزيد بمعدلات ١٦٪، ٢٥٪، ٢٧٪ على ثلاث مراحل.

(١٤) المجلس القومية المتخصصة، تقرير بشأن اتفاقات الجات (منظمة التجارة العالمية) وأثرها على مصر ص ٣٩.

ب) تعامل الدول النامية معاملة تفضيلية بالنسبة للحجم أو الحصص أو معدل نموها.

تدخل المنسوجات في ١٩٩٤/١٢/٣١م تحت مظلة الاتفاقية العامة للجات.

٣) الآثار الاقتصادية لقرارات منظمة التجارة العالمية على اقتصادات الدول الإسلامية:

من الحكمين السابقين بالنسبة للسلع الزراعية والمنسوجات والملابس في أنهما أدرجتا لأول مرة في جولة أوروغواي في مفاوضات الجات ١٩٨٦ وتعتبر هذه السلع ذات أهمية خاصة بالنسبة للدول الإسلامية كما يلي :

# (أ) أهمية السلع الزراعية:

## جدول رقم (٣)

### نصيب الزراعة في الناتج المحلي في الدول الإسلامية (%)

| الدولة    | % الزراعة<br>١٩٦٥ | % الزراعة<br>١٩٩٠ | الدولة   | % الزراعة<br>١٩٦٥ | % الزراعة<br>١٩٩٠ |
|-----------|-------------------|-------------------|----------|-------------------|-------------------|
| تنزانيا   | ٤٦                | ٦٦                | تونس     | ٢٢                | ١٤                |
| الصومال   | ٧١                | ٦٥                | تركيا    | ٣٤                | ١٧                |
| بنجلاديش  | ٥٣                | ٤٤                | الأردن   | -                 | ٦                 |
| تشاد      | ٤٢                | ٣٦                | ماليزيا  | ٢٨                | -                 |
| باكستان   | ٤٠                | ٢٧                | الجزائر  | -                 | ١٦                |
| أندونيسيا | ٥٦                | ٢٣                | إيران    | ٢٦                | ٢٣                |
| موريتانيا | ٣٢                | ٣٧                | عمان     | ٦١                | ٣                 |
| أفغانستان | -                 | -                 | ليبيا    | ٥                 | ٥                 |
| السودان   | ٥٤                | -                 | العراق   | ١٨                | -                 |
| مصر       | ٢٩                | ١٩                | السعودية | ٨                 | ٨                 |
| اليمن     | -                 | -                 | الكويت   | صفر               | ١                 |
| المغرب    | ٢٣                | ١٦                | الإمارات | -                 | ٢                 |
| سوريا     | ٢٩                | ٢٢                |          |                   |                   |

المصدر: البنك الدولي: تقارير عن التنمية في العالم سنوات مختلفة.

يلاحظ من الجدول أن الناتج الزراعي نسبته للناتج المحلي الإجمالي تنخفض نسبته من ناحية وهناك تمثل نسبة الإنتاج الزراعي حوالي ٣٠٪ من الدول الإسلامية تمثل المزارعة ما يقرب من حوالي ٤٠٪ من إنتاجها المحلي الإجمالي بينما نجد أن حوالي ٥٥٪ من الدول الإسلامية يقل نصيب الزراعة في إنتاجها المحلي الإجمالي عن ٢٠٪، وهناك حوالي ٥٪ يزيد نصيب

الزراعة عن ٢٠٪ وحتى ٣٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي، ويلاحظ أن معظم الناتج المحلي من قطاع الخدمات.

هذا يبرهن أن معظم الدول الإسلامية مستوردة للمنتجات الزراعية. وسنجد في الإحصاءات التالية أن بعض هذه الدول يستورد من السلع الزراعية حوالى ٩٠٪ من السلع الزراعية. وبعض الدول تستورد حوالى ٦٠٪ من السلع الزراعية من الخارج كما فى الجدول رقم ٤.

#### جدول رقم (٤)

#### الواردات من السلع الغذائية للدول الإسلامية

#### نسبة مئوية من واردات السلع

| الدولة    | واردات<br>السلع<br>١٩٩٠<br>مليون \$ | سلع<br>غذائية<br>١٩٦٥ | سلع<br>غذائية<br>١٩٩٠ | الدولة   | واردات<br>السلع<br>١٩٩٠<br>مليون \$ | سلع<br>غذائية<br>١٩٦٥ | سلع<br>غذائية<br>١٩٩٠ |
|-----------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| تنزانيا   | ٨٤٠                                 | ١٢                    | ٨                     | تونس     | ٢٩٣٢                                | ١٦                    | ١٥                    |
| الصومال   | ١٣٣                                 | ٢٣                    | ٢٩                    | تركيا    | ١٥٧٨٨                               | ٦                     | ٨                     |
| بنجلاديش  | ٢٥٢٤                                | -                     | ٣١                    | الأردن   | ٢١١٩                                | ١٢                    | ١٥                    |
| تشاد      | ٤٣٥                                 | ١٣                    | ١٩                    | ماليزيا  | ٢٢٤٩٦                               | ٢٧                    | ١١                    |
| باكستان   | ٧١١٩                                | ٢٠                    | ١٦                    | الجزائر  | ٨٢٨٠                                | -                     | -                     |
| أندونيسيا | ١٦٣٦٠                               | ٦                     | ٨                     | إيران    | ٩٥٥٠                                | ١٩                    | ٢٢                    |
| موريتانيا | ٣٧٠                                 | ٩                     | ٢٣                    | عمان     | ٢٢٥٥                                | ١٤                    | ١٥                    |
| أفغانستان | ٧٦٥                                 | ١٧                    | ٩                     | ليبيا    | ٥١٠٠                                | ١٤                    | ١٤                    |
| السودان   | ١٣٩٠                                | -                     | ٨                     | العراق   | ١١٠٠٠                               | ٢٤                    | ٢٧                    |
| مصر       | ٧٤٣٤                                | ٢٨                    | ٢٧                    | السعودية | ٢١٥٠٠                               | ٣١                    | ١٥                    |
| اليمن     | -                                   | -                     | -                     | الكويت   | ٦٢٩٥                                | ٢٦                    | ١٦                    |
| المغرب    | ٥٤٩٢                                | ١٦                    | ١٣                    | الإمارات | ٩٦٠٠                                | -                     | ١٣                    |
| سوريا     | ٢٠٩٧                                | ٢٢                    | ٢١                    |          |                                     |                       |                       |

المصدر : البنك الدولي، تقارير عن التنمية فى العالم، سنوات مختلفة.



من الجدول رقم (٤) يتبين أن الواردات من السلع الغذائية تمثل حوالى ٢٥٪ من الواردات من السلع فى معظم الدول الإسلامية. وتكمن المشكلة بالنسبة للزراعة وبالتالى السلع الغذائية أن معظم الدول الإسلامية مستوردة للسلع الزراعية وعلى الأخص السلع الغذائية، ولقد اهتم اتفاق الجات بمجال التجارة الدولية خاصة فيما يتعلق بالمنتجات الغذائية وذلك عن طريق مطالبة الدول الأعضاء بإزالة العوائق التى تقف فى وجه التجارة الدولية فى هذه المنتجات.

ولما كان سوق المنتجات الزراعية وسوق السلع الغذائية من الأسواق التى توجد مشاكل كثيرة فيها منها مشاكل الكميات المعروضة وآثار البيئة وحالات الجو والمناخ السائد، بجانب المشاكل العديدة بين دول أوروبا والدول المتقدمة وخاصة أمريكا الشمالية على وجه الخصوص تحت زعامة الولايات المتحدة الأمريكية حول الحاصلات الزراعية ومنتجاتها، حيث أن مصدر النزاع هو موضوع الدعم الذى تقدمه مجموعة الدول الأوروبية وخاصة فرنسا لمزارعها مما يساهم فى زيادة القدرة التنافسية لدول المجموعة الأوروبية فى مجال صادراتها من المنتجات الزراعية والذى أثر بالسلب على صادرات الولايات المتحدة الأمريكية من تلك المنتجات.

لقد هددت الولايات المتحدة الأمريكية بفرض تعريف جمركية تصل إلى ٢٠٠٪ على بعض المنتجات الزراعية إذا استمرت دول المجموعة الأوروبية تقدم الدعم لمزارعيها، وحيث أن الدعم الأوروبى بلغ ٢٤٠ مليار دولار سنوياً فى المتوسط، وقد أضر بالصادرات الأمريكية، وقد طالبت الولايات المتحدة بإلغاء الدعم حتى عام ٢٠٠٠ ولكن أوروبا ترفض إلغاء مرة واحدة لارتباط الدعم بمصالح ١١ مليون مزارع أوروبى وتواجه الحكومات

الأوروبية ضغوطاً من المزارعين لديها، وقد أيدت فرنسا في ذلك كلا من إيرلندا، بلجيكا، أسبانيا<sup>(١٥)</sup>. ولقد توقفت المفاوضات ثم أعيد استئنافها قبل انتهاء جولة أوروغواي في نوفمبر ١٩٩٣ - اتفاقية بلير هاوس وتقرر خفض الدعم لأقل من المستويات التي حددت في السياسة الزراعية في السوق الأوروبية المشتركة.

أما بالنسبة لصادرات المنسوجات والملابس في الدول الإسلامية فإنها تحتل جزءاً كبيراً نسبياً في إجمالي الصادرات فهذه الدول ماعدا البترول خاصة من دول البترول. أما المنسوجات فهي كصناعة تحويلية تعتبر من الصناعات الأساسية التحويلية التي لها دورها في التنمية الاقتصادية.

ولما كانت تجارة المنسوجات تخضع لاتفاقية الألياف المتعددة وهي ما تسمى Multifiber Arrangement وهذه الاتفاقية تتعارض في بعض بنودها مع اتفاقية الجات لوجود مبدأ التميز في اتفاقية الألياف المتعددة. وتمثل معظم الصادرات من الدول الإسلامية حوالي ٤٠٪ من الصادرات الصناعية، وحيث أن اتفاقية الألياف زاد فيها إجراء قيود على تجارة الألياف ١٩٧٨ ثم أضيفت قيود عام ١٩٨٢ على اتفاقية الألياف. وقد تسبب ذلك في إحداث أضرار للدول النامية وخاصة الإسلامية على الرغم من تزايد صادرات المنسوجات والملابس إلى الدول المتقدمة.

وتبين الإحصاءات التالية نصيب الدول الإسلامية من صادرات المنسوجات والملابس.

(١٥) صندوق النقد الدولي ، آفاق الاقتصاد العالمي ، ١٩٩٤ ص ٢١٣.

(ج) أهمية الصادرات من السلع (المنسوجات والملابس):

جدول رقم (٥)

صادرات الدول الإسلامية من المنسوجات والملابس ١٩٩٠م

| الدولة    | صادرات المنسوجات والملابس | الدولة  | صادرات المنسوجات والملابس | الدولة   | صادرات المنسوجات والملابس |
|-----------|---------------------------|---------|---------------------------|----------|---------------------------|
| تنزانيا   | ١٪                        | السودان | ١٪                        | الأردن   | ٥٪                        |
| الصومال   | ٦٪                        | مصر     | ٢٧٪                       | ماليزيا  | ٥٪                        |
| بنجلاديش  | ٥٨٪                       | اليمن   | -                         | الجزائر  | صفر                       |
| تشاد      | ٣٪                        | المغرب  | ٢٠٪                       | إيران    | ٥٪                        |
| باكستان   | ٥٤٪                       | سوريا   | ٣٪                        | العراق   | صفر                       |
| أندونيسيا | ٩٪                        | تونس    | ٢٩٪                       | السعودية | صفر                       |
| موريتانيا | صفر٪                      | تركيا   | ٣٥٪                       | الإمارات | ١٪                        |

المصدر: البنك الدولي، تقارير عن التنمية الاقتصادية في العالم، أعداد مختلفة.

وبتحليل الأرقام البيانية لأهم أسعار السلع العالمية الزراعية والسلع العالمية الغذائية نجد أن التطور لهذه الأسعار منذ عام ١٩٩٠م كما يوضح الجدول رقم (٦).

د) تطور الأسعار العالمية للملح الغذائية والزراعية الهامة في الدول الإسلامية:

جدول رقم (٦)

متوسطات تطور الأسعار العالمية للملح الغذائية والزراعية الهامة

(قيمة دولار) ١٩٩٠ - ١٩٩٦

| اسم<br>السلعة | وحدة          | ١٩٩١  | ١٩٩٢  | ١٩٩٣   | ١٩٩٤   | ١٩٩٥   | ١٩٩٦<br>حتى<br>سبتمبر<br>١٩٩٦ |
|---------------|---------------|-------|-------|--------|--------|--------|-------------------------------|
| سكر           | طن            | ١٠٧   | ١٨١   | ١٨٢,٨  | ٢٥٩,٤  | ٢٢٣    | ٢٥٦                           |
| قمح           | طن            | ١١٨   | ١٣٦   | ١٤٨,٧  | ١٣٥,٢  | ١٣٢,٧  | ١٨٤,٨                         |
| زيت           | طن            | ٤٢٠   | ٤٥١,٣ | ٤٦١,٢  | ٦٤٦    | ٥٦٥,٧  | ٥٥٤                           |
| أرز           | طن            | ١٥٢,٧ | ١٤٠,٢ | ١٣٣,٢  | ١١٤,٥  | ١٤٦,٨  | -                             |
| قطن           | قنطار<br>مترى | ٥٢,١  | ٥٧,٤  | ٥٨,٩   | ٨٠,٨   | ٩٢,٤   | ٨٢                            |
| بن            | طن            | ٥٥٨   | ٤٥٥   | ١١١٣,٣ | ١٣٧٧,٨ | ٣٠٩٢,٨ | ١٥٩٥                          |

المصدر: تقارير مختلفة للبنك الدولي (FOB)

- IMF, World Economic Outlook 199, 1991 .... 1994.
- أهرام اقتصادي أعداد مختلفة
- رئاسة مجلس الوزراء، مركز المعلومات ودعم اتخاذ القرار، أهم المؤشرات المالية والاقتصادية، أعداد مختلفة.

من الجدول رقم (٦) يتبين أن متوسطات الأسعار العالمية لأهم السلع الزراعية والغذائية قد حدث تطور هام بها فنجد السكر في خلال فترة لا تتجاوز ٥ سنوات ارتفع ثمنه مرتين ونصف، أما القمح فقد ارتفع ثمنه بما يقرب من ٦٠٪ خلال الفترة من ١٩٩٠ - ١٩٩٦، أما التغير في أسعار الزيت خلال هذه الفترة فقد تزايد بحوالى ٥٪ من الأسعار العالمية.

وخلال الفترة ١٩٩٠ - ١٩٩٦ انخفض ثمن الأرز بما يعادل حوالى ٣٠٪ ثم عاود الارتفاع عام ١٩٩٥م. وقد ارتفع سعر البن العالمى إلى ثلاثة أضعاف ماعدا عام ١٩٩٥ فقد ارتفع ما يقرب من ستة أضعاف.

وقد تزايد ثمن القطن العالمى بحوالى ٤٠ ٪ إلا أن المؤشرات الخاصة بعام ١٩٩٦م تظهر اتجاهه نحو الانخفاض.

وهذه الأرقام توضح أهمية السلع المستوردة فى الدول الإسلامية خاصة القمح والسكر والزيت والأرز وأسعارها فى الأسواق العالمية. وهذا يبين الآثار السالبة فى ارتفاع أسعار السلع الزراعية والغذائية المستوردة وانخفاض السلع الزراعية المصدرة.

(هـ) معدلات النمو القطاعى للنتائج المحلى الإجمالى فى دول العالم (نسبة مئوية):

لدراسة آثار اتفاقية منظمة التجارة العالمية يستلزم التحليل التعرض إلى معدلات نمو القطاعات فى هذه الدول المتقدمة والنامية وحيث لا يوجد فصل فى المعلومات خاصة بالدول الإسلامية، ولكن نمو القطاعات فى المناطق التى تضم الدول الإسلامية فى أغلبها يمكن أن يعطى مؤشراً جيداً لآثار الاتفاقية على القطاعات الاقتصادية.

### جدول رقم (٧)

معدل النمو القطاعي للمعالة في بعض الدول الإسلامية

٨٠ - ٨٦ - ١٩٨٧

| الاسم     | عدد العاملين مليون | الزراعة | التعدين | الصناعة | الكهرباء | التشييد | التجارة | النقل | التمويل |
|-----------|--------------------|---------|---------|---------|----------|---------|---------|-------|---------|
|           |                    |         |         |         |          |         |         |       |         |
| مصر       | ٩,٨                | ١٥,٦    | ٦١,٣    | ١٤,١    | ١-       | ٤٣,٣    | ١٤,١    | ١٠,٥  | ٢٨,٥    |
| ماليزيا   | ٤,٨                | ٤,٦     | ٢٣,٥-   | ١٨,٩    | ٣-       | ٣٢,٦    | ٤٤,٨    | ٢١,٢  | ١٠٠     |
| تركيا     | ٢,٢                | ٣٠      | ١٤,٨    | ١٢,٤    | ١٣       | ١٧,٥    | ٤١,٤    | ٢٣,٨  | ١٠,٩    |
| أندونيسيا | ٥٧,٨               | ١٩,١    | ١٠٠-    | ٦,٩-    | ١٠٠-     | ١٠٠-    | ١٤      | ١٠٠-  | ٤٤,٩٠   |
| الأردن    | ٠,١                | -       | ١١,٩    | ٧٥      | ١٣٦,٨    | ١٤,٧    | ٢٥,٧    | ٤٣,٣  | ٨٠,٨    |

Source: UN, Statistical, year book 1987, 1990.

### جدول رقم (٨)

الفجوة الغذائية في مصر وبعض الدول الإسلامية

من ١٩٧٢-١٩٩٢م (مليون دولار)

| الدول                    | ١٩٧٢  | ١٩٨٢  | ١٩٩٢  |
|--------------------------|-------|-------|-------|
| الإمارات                 | ٢٣٦-  | ٦٥١٢- | ٩٤٢٨  |
| البحرين                  | ١٠٤-  | ١٧٠٩  | ٢٠٩٦  |
| المملكة العربية السعودية | ١٧٩٧- | ٣٥١٨٧ | ٣٩٨٣٨ |
| عمان                     | ١٠٢-  | ١٨٦٢  | ٣٠١٥  |
| الكويت                   | ٨٨١-  | ٧٣٢٤  | ٩٩٤٧  |
| مصر                      | ١٣٣+  | ١٧٩٨٣ | ٣٥٤٦٧ |

المصدر: سليمان على عبد العزيز، التعاون الاقتصادي العربي بين المصلحة والمصارحة ١٩٩٢م، تقرير الجات رقم ٣٨ والملحق ١١/٦١ مارس ١٩٩٤م.  
صندوق النقد الدولي، وإحصاءات ميزان المدفوعات وإحصاءات التجارة.

وبمقارنة هذه النسب بمعدلات النمو في الدول المتقدمة والنامية نجد أن جدول رقم (٣) يوضح معدلات النمو لمتوسط فترة ٨ سنوات في قطاع الزراعة والصناعة والخدمات. كما نلاحظ أن معدل نمو قطاع الخدمات فإن كلا من القطاع الصناعي والقطاع الزراعي ليصل إلى ١٢,٦٪ في الفترة من ٦٥ - ١٩٧٣م بينما بلغ معدل النمو في قطاع الزراعة والصناعة منخفضاً ونفس الفترة من ٧٣ - ١٩٨٠م بينما ينمو قطاع الخدمات ونفس الوضع بالنسبة للفترة من ٨٠ - ١٩٨٩م. وقد شكلت تجارة الخدمات حوالي ٥/١ تجارة الصادرات وضعف معدل الصادرات السلعية<sup>(١٦)</sup>.

**جدول رقم (٩)**  
**الناتج المحلي الإجمالي حسب معدلات النمو القطاعي**  
**(نسب مئوية)**

| مجموعة الدول           | الزراعة |         | الصناعة |         | الخدمات |         |
|------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|                        | ٧٣-٦٥   | ١٩٨٩-٨٠ | ٧٣-٦٥   | ١٩٨٩-٨٠ | ٧٣-٦٥   | ١٩٨٩-٨٠ |
| أفريقيا                | ٢,٤     | ٢,٠     | ١٠,٤    | ٠,٧     | ٣,٠٤    | ٢,٣     |
| مصر                    | ٢,٨     | ٢,٨     | ٧,٣     | ٧,٣     | ٦,٥     | ٥,٥     |
| شرق آسيا               | ٣,٢     | ٥,٣     | ١٢,٤    | ١٠,٠٤   | ٩,٠٥    | ٧,٠٧    |
| جنوب آسيا              | ٣,١     | ٢,٠٩    | ٣,٠٩    | ٦,٠٧    | ٤,٠     | ٦,٣     |
| اقتصاديات مرتفعة الدخل | ٢,٨     | ١,٥     | ١٠,٩    | ٢,١     | ١٢,٠٦   | ٣,١     |

المصدر: البنك الدولي، تقرير عن التنمية في العالم ١٩٩١م ص ٢٢٥.

بيانات مصر حتى ١٩٩٠م، وزارة التخطيط أعداد متفرقة من خطط التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

<sup>١٦)</sup> International Trade in Services, Report on Mission. By Mr. R. Abdel-Kader 1990, p. 18.

البنك الدولي تقرير عن التنمية في العالم ١٩٩١م، ص ٢٢٨.

**جدول رقم (۱۰)**

### نسبة تغير الصادرات العالمية وفي مصر

| نسبة مئوية لتغير الصادرات في مصر |      |      |      |      |      |      |      | نسبة مئوية لتغير الصادرات العالمية |       |                 |
|----------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------------------------------------|-------|-----------------|
| ١٩٩٢                             | -٨٧  | -٨٦  | -٨٥  | -٨٤  | -٨٣  | -٨٢  | -٨١  | ٨٠                                 | ٧٩-٧٠ | بيان            |
|                                  | ٨٨   | ٨٧   | ٨٦   | ٨٥   | ٨٤   | ٨٣   | ٨٢   | ٨١                                 |       |                 |
| ١٩٩٧                             | ٢٧,٤ | ٢٢,١ | ٢٤,١ | ٢٥,٥ | ٢٤,٨ | ٢٦,٢ | ٤٣   | ٢,٥                                | ٢٠,٥  | سلع             |
| ٤٥,٦                             | ٤٢   | ٢٩,١ | ٢٢,٨ | ٢١,٤ | ٢٠,١ | ٢٣   | ٢٢,١ | ٥                                  | ١٩,٠  | خدمات<br>تجارية |
|                                  |      |      |      |      |      |      |      | ٢                                  | ١٨    | نقل             |
|                                  |      |      |      |      |      |      |      | ٦,٥                                | ١٨    | سفر             |

**I.T.C. Report on a mission by R. Abdel Kader 1990 :** المصير

البنك المركزي المصري - تقارير سنوية مفصلة.

من الجدولين السابقين يتبين أن الناتج المحلي في مصر معدل نموه ثابت في كل من قطاع الزراعة والصناعة، أما في قطاع الخدمات فقد انخفض نسبياً معدل نمو الناتج المحلي في هذا القطاع على الرغم من أن صادرات السلع قد تناقصت في مصر من ٤٣٪ عام ١٩٨١م إلى أن بلغت نسبتها ١٩,٥٪ بينما زادت معدلات تجارة الخدمات من ٣٣,١٪ إلى أن بلغت عام ١٩٩٢م حوالي ٤٥,٦٪.

ويلاحظ أن استبقاء ٢/١ كميات الواردات من المسوجات للدمج في المرحلة الأخيرة ٢٠٠٢ إلى ٢٠٠٥ مما يعنى قيام أسوار الحماية بالنسبة للكثير من المنتجات المنافسة من الدول النامية.

ويرى فريق من الاقتصاديين أن اتفاقية منظمة التجارة العالمية ستعمل على زيادة المكاسب الاقتصادية للدول النامية بسبب تحرير التجارة العالمية حيث سوف تزداد الصادرات لتصل صادرات الدول النامية من ٧٠-٧٥٪ من إجمالي الصادرات في حالة انتعاش أوضاع الاقتصاد في الدول المتقدمة



كرد فعل في المقابل حيث يدخل ٥٠٪ من الصادرات الصناعية للدول النامية وحوالي ٢٥٪ من الصادرات الصناعية بتعريف جمركية أقل من ١٠٪ والباقي يقع تحت تعريف جمركية لا تزيد عن ١٦٪<sup>(١٧)</sup>.

ويرى فريق من الاقتصاديين أن اتفاقية منظمة التجارة العالمية لها آثار سلبية حيث ترتفع أسعار المنتجات الزراعية وخصوصاً المواد الغذائية من جراء إلغاء الدعم وتحرير تجارة المنتجات الزراعية وتشهد بذلك ارتفاع أسعار الأرز وغيرها من المنتجات واللبن والبن والكافو وهذه السلع يوجد بها فجوة اقتصادية في مصر وفي الكويت والسعودية واليمن والإمارات بنسبة تصل إلى ٩٣٪<sup>(١٨)</sup> وسوف تتراوح زيادات الأسعار ما بين ٨٪ إلى ١١٪ وذلك بعد ١٠ سنوات من تحرير التجارة، مع صعوبة تنافس الدول النامية للمنتجات المستوردة، ويؤدي الانخفاض التدريجي في التعريف الجمركية إلى ازدياد عجز الموازنة العامة - ويلاحظ أن الاستثمارات الأجنبية المباشرة تمتلك الشركات متعددة الجنسية حوالي ٧٠٪.

(١٧) النجار، سعيد/ الجات والبلدان النامية، بحث مقدم إلى ندوة منظمة تضامن الشعوب الأفروآسيوية، القاهرة ١٩٩٥م، ص ٣٦ ومابعدها، صندوق النقد الدولي، آفاق الاقتصاد العالمي ١٩٩٢م، ص ٦٧ ومابعدها، بنك مصر، النشرة الاقتصادية، الجات وحولة أورجواي، الأبعاد والآثار الاقتصادية على مصر، العدد ٢ سنة ١٩٩٣م، ص ٣٠.

(١٨) أبو الخير، كمال حمدي، الملكية الزراعية ١٩٨٧م، ص ٣٩٥ ومابعدها.

**جدول رقم (۱۱)**

## الهيكل الاقتصادي للدول الإسلامية ١٩٩٣م

[illegible]

جدول رقم (١٢)

الهيكل الاقتصادي للدول الإسلامية ١٩٩٣م

| الدولة          | السكان (الف) | نصيب الفرد من الناتج القومي (دولار) | معدل النمو (%) |
|-----------------|--------------|-------------------------------------|----------------|
| جزر القمر       | ٤٧١          | ٥٦٠                                 | -٠,٤           |
| أفغانستان       | ١٧٦٩١        | ..                                  | ..             |
| البوسنة والهرسك | ٣٧٧٦         | ..                                  | ..             |
| أريتريا         | ..           | ..                                  | ..             |
| الصومال         | ٨٩٥٤         | ..                                  | ..             |
| السودان         | ٢٦٦٤١        | ..                                  | ..             |
| جيبوتي          | ٥٧٧          | ..                                  | ..             |
| العراق          | ١٩٤٦٥        | ..                                  | ..             |
| لبنان           | ٣٨٥٥         | ..                                  | ..             |
| سوريا           | ١٣٦٩٦        | ..                                  | ..             |
| فلسطين          | ..           | ..                                  | ..             |
| مالطا           | ٣٦١          | ٧٩٧٠                                | ٣,٢            |
| البحرين         | ٥٣٣          | ٨٠٣٠                                | -٢,٩           |
| ليبيا           | ٥٠٤٤         | -                                   | -              |
| قطر             | ٥٢٤          | ٣٠-١٥                               | -٧,٢           |

## نتائج الدراسة

جدول رقم (١٣)

الآثار الاقتصادية على الدخل الحقيقي لدول إسلامية مختارة عام ٢٠٠٢

بأسعار ١٩٩٢

| الدولة الإسلامية   | تقدير صندوق النقد الدولي                                                                                                                                                                                 | تقدير البنك الدولي ومنظمة التعاون |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| نيجيريا            | -٠,٤٪ سنويا تحرير جزئي                                                                                                                                                                                   | ١,٨٪ خسارة سنويا تحرير كلي        |
| أندونيسيا          | -٠,٧٪ سنويا تحرير جزئي                                                                                                                                                                                   | -٢,٦٪ خسارة سنويا تحرير كلي       |
| المغرب             | -٠,٥٪ سنويا تحرير جزئي                                                                                                                                                                                   | -١٪ خسارة سنويا تحرير كلي         |
| الخليج العربي      | -٠,٥٪ سنويا تحرير جزئي                                                                                                                                                                                   | -٢,٤٪ خسارة سنويا تحرير كلي       |
| البحر المتوسط      | -٠,٤٪ سنويا تحرير جزئي                                                                                                                                                                                   | -١٪ خسارة سنويا تحرير كلي         |
| باكستان            | تستفيد من نظام إلغاء الحصص في تجارة المنسوجات                                                                                                                                                            |                                   |
| تركيا              | تستفيد من نظام إلغاء الحصص في تجارة المنسوجات                                                                                                                                                            |                                   |
| مصر                | تستفيد من نظام إلغاء الحصص في تجارة المنسوجات                                                                                                                                                            |                                   |
| مصر-المغرب-نيجيريا | صعوبات في ارتفاع اسعار المواد الغذائية                                                                                                                                                                   |                                   |
| مصر                | مزايا تتمثل في نمو صادراتها بنسبة ٢٥٪ من صادرات المنسوجات ثم ٢٧٪ في العام الرابع.<br>تثبيت الجمارك على المنسوجات وتخفيضها على مدى ١٠ سنوات سنة ٢٠٠٥.<br>تثبيت الجمارك على السلع الصناعية الأخرى ٥٠-١٠٠٪. |                                   |

المصدر: صندوق النقد الدولي، آفاق الاقتصاد العالمي، مايو ١٩٩٤م، ص ٩٠، ٩١.  
العيصوى إبراهيم الجات وأخواتها، النظام الجديد للتجارة العالمية ومستقبل التنمية العربية، مركز دراسات الوحدة العربية، بيروت ١٩٩٥م، ص ١٥٢.

## دور منظمة التجارة العالمية على اقتصاديات الدول الإسلامية

للدكتور محمد نظير بسيوني

| الدولة الإسلامية | البيان                                                 |
|------------------|--------------------------------------------------------|
| اندونيسيا        | الصناعة الكيماوية تحت حواجز ٦٠٪ من الجمارك:            |
| مصر              | فى هذه الدول أشد الواردات حساسية هى القمح ويتضح        |
| الجزائر          | الفجوة الزراعية الغذائية فى الدول المذكورة ١٠,٣ مليار  |
| الكويت           | دولار أمريكى وسوف ترفع تدريجيا بنسبة ٢٥٪ حتى عام ٢٠٠٥. |
| موريتانيا        | تفقد الدول العربية المنتجة للبترول احتكارها ومحاولة    |
| المغرب           | تفككها مما سيؤدى إلى ارتفاع الأسعار.                   |
| قطر              | الصادرات للدول الإسلامية فى الوطن العربى لا تتجاوز     |
| تونس             | ٣٠٪ من الصادرات السلعية.                               |
| البحرين          |                                                        |

ويلاحظ أن الصادرات من دول الشرق الأوسط تتراجع بمعدل ٤٪ سنويا وعلى الرغم من أن سياسة الإصلاح الإقتصادى للدول الإسلامية لا تزال فى مهدها وفى مراحلها الأولى وتعالى من تشوهات فى هياكلها الاقتصادية.

والآثار الاقتصادية التى تحتل لاتفاقية منظمة التجارة العالمية هى بالنسبة لهذه الدول.

| الدولة الإسلامية                                   | البيان                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مصر - الأردن -<br>سوريا - لبنان -<br>ليبيا - تركيا | تخسر من التحرير الجزئى للتجارة في السلع الصناعية والزراعية وخسارتها أكبر عند تحرير كامل للتجارة. انخفاض في الدخل القومى ٢,٤٪.                   |
|                                                    | خسارة من التحرير الجزئى تصل ٥,٥٪ فيخفض الناتج المحلى الإجمالى وهى نسبة عالية لأن الكشف للعالم ١٪ بعد ١٠ سنوات. وانخفاض الدخل القومى بنسبة ٢,٣٪. |
| اليمن - العراق<br>إيران - الإمارات                 | خسارة في حالة التحرير الكامل وأن كان البعض يرى أن معظم الواردات يدخل معفاة من الجمارك.                                                          |

إن جامعة الدول العربية قررت أن اتفاقية منظمة التجارة العالمية سوف يكون لها آثار سلبية لعل من أهمها:

- (١) ارتفاع أسعار الواردات من المواد الغذائية إلى ٣ أضعاف، وما تستورده الدول العربية قيمته ٢١ مليار دولار سنوياً من المواد الغذائية.
- (٢) صعوبات في صناعة البتروكيماويات والتي مازالت حديثة.
- (٣) وجود بطالة في قطاع الصناعة العربية والذي يستوعب ٢٤٪ من إجمالى العمالة العربية.
- (٤) أن واردات الغذاء في أوائل القرن الواحد والعشرين ستصل إلى ٩٠ مليار دولار سنوياً بسبب الانفجار السكاني<sup>(١٩)</sup>.

(١٩) مصطفى، مصطفى أحمد، الجات من الاتفاقية الى المؤسسة الدولية متعددة الأطراف. مجلة المصرية للتنمية والتخطيط يونية ١٩٩٤ ص ١٤٠، نوار، إبراهيم، اتفاقية الجات والاقتصاديات العربية، ص ١٨ وما بعدها.  
حجازى، عبد العزيز، الجات والبلدان النامية، منظمة تضامن الأفروآسيوية، ص ٣.

## المراجعة الداخلية في بيئة نظم الاتصالات الإلكترونية "إطار مقترح"

دكتور فاروق أحمد أحمد حسن<sup>(١)</sup>

في ظل التطور السريع لتطبيقات الثورة الإلكترونية للاتصالات، أصبحت المواجهة حتمية بين مهنة المراجعة - سواء الداخلية أو الخارجية- ومقتضيات استخدام الوحدات الاقتصادية لتكنولوجيا الاتصالات، وقد عاصرت المهنة في بداية التسعينات تحديات استخدام الكمبيوتر في التشغيل الإلكتروني للبيانات المحاسبية.

أدى استخدام الحاسبات الإلكترونية في منتصف التسعينات من خلال نظم. شبكات الاتصال إلى اضمحاء سمات مميزة للمتغيرات المحيطة بأداء العمل المحاسبى يتمثل أهمها فيما يلى:

- ظهور الجيل الجديد من أحزمة البرامج المحاسبية الإلكترونية لتحل محل التشغيل اليدوى للبيانات المحاسبية، وتخفى هذه البرامج مسار المراجعة التقليدى، الذى كان يعتمد عليه مراجع الحسابات عند فحص القوائم المالية.
- تطوير برامج مراجعة إلكترونية لإثراء مهمة المراجعة بأدوات علمية للفحص والتحليل، واستخدام الأساليب الإحصائية لمساعدة المراجع فى مواجهة التشغيل الإلكتروني للبيانات.

---

<sup>(١)</sup> مدرس بقسم المحاسبة - كلية التجارة - جامعة جنوب الوادى

- التحول من التخزين المرئى للبيانات المحاسبية إلى التخزين الإلكتروني على الوسائط الممغنطة والليزرية، والتي تتسع لتخزين أحجام هائلة من البيانات فى حيز مادى صغير.

- تطور الأداء الإدارى باستخدام نظم المعلومات المساندة لاتخاذ القرارات عبر شبكات اتصال فورية، على مستوى مراكز المسؤولية بالوحدة الاقتصادية محلياً وعالمياً مع إمكانية الاستفادة من شبكات الطرق السريعة للمعلومات لمجتمع العالم.

- أدت زيادة الضغوط التنافسية فى مختلف المجالات الاقتصادية إلى ضرورة الحصول على البيانات بالسرعة الإلكترونية من خلال شبكة الاتصالات، كما أصبحت هذه البيانات ذات قيمة كمثل ممتلكات الوحدة الاقتصادية من الحقوق والأجهزة.

وكما هو الحال بالنسبة للأصول ذات الوجود المادى، فإن الأصول الإلكترونية التى تتمثل فى قواعد البيانات يمكن أن تؤدي إلى زيادة الكفاءة والربحية، وفى نفس الوقت تتيح الأصول الإلكترونية فرصاً جديدة للإيذاء الاقتصادى مما يزيد من المخاطر التى تتعرض لها الإدارة. وبذلك يزداد الحافز نحو ضرورة حماية البيانات أثناء عمليات المبادلة الإلكترونية عبر شبكة الاتصالات.

فى ظل هذه المتغيرات البيئية والعالمية تتضح المشكلة محل البحث من خلال الأبعاد التالية:

١- يحتاج للمراجع- سواء الخارجى أو الداخلى- إلى تطوير الأساليب التقليدية لبرنامج المراجعة، فى ظل مواجهة التشغيل الإلكتروني للبيانات المحاسبية عبر شبكات الاتصال المحلية والعالمية.



٢- يحتاج المراجع إلى إعادة تأهيل مهني للإلمام بتكنولوجيا نظم شبكة الاتصالات بالقدر الذي يساعده على فهم ودراسة وتقييم ضوابط الرقابة الداخلية بهذه الأنظمة، لتحديد مدى إمكانية الاعتماد عليها عند الفحص.

٣- تقرير المراجع بعدالة عرض القوائم المالية يحتاج إلى تأكيد لمصادقية هذا العرض في ظل شبكات الاتصال الإلكترونية، والتي يمكن أن تتغير مدخلاتها ومخرجاتها دون ترك أثر مادي لأى تحريف في النتائج<sup>(١)</sup>.

٤- يتم نقل البيانات من الأرقام والحروف عبر شبكات الاتصال في صورة نبضات كهربية خلال الأسلاك المعدنية وفي صورة نبضات ضوئية خلال الخيوط الضوئية FIBER OPTICS<sup>(٢)</sup>، وبالتالي اختفاء مسار المراجعة المرئى لهذه البيانات بالنسبة للمراجع التقليدي.

وفي ضوء أبعاد هذه المشكلة تتضح فكرة البحث في الحاجة إلى تجسيد لمقومات المراجعة الداخلية في بيئة الاتصالات الإلكترونية، وترجع أهمية البحث إلى أن البحوث المعاصرة تناقش جوانب المراجعة الداخلية في ظل السيطرة المادية على البيانات محل التشغيل اليدوي أو الإلكتروني، بينما في بيئة الاتصالات الإلكترونية يتم تناقل البيانات عبر أماكن متباعدة مما يتطلب توفير هيكل للرقابة المنطقية إلى جانب الرقابة المادية على تداول البيانات.

### فروض الدراسة:

يقوم البحث على فرضين رئيسيين كما يلي:

(١) قصور الأساليب التقليدية للمراجعة الداخلية عن الوفاء باحتياجات الوحدة الاقتصادية، لرقابة نظم الاتصالات الإلكترونية أثناء مناقلة البيانات والمعلومات وتحويل الأموال، ولتخاذ قرارات عبر شبكات الحاسبات

الإلكترونية المرتبطة بشبكات الاتصال، التي تعتمد على الأقمار الصناعية إلى جانب تكنولوجيا الشبكات المحلية.

(٧) إمكانية بناء إطار لمقومات المراجعة الداخلية يرتكز على الربط بين الضوابط المادية بهيكل الرقابة الداخلية والضوابط المنطقية لتنظيم الاتصالات الإلكترونية.

#### أهداف البحث:

يهدف البحث إلى إثبات مدى صحة أو عدم صحة الفروض السابق الإشارة إليها، وذلك من خلال الدراسة التفصيلية للجوانب التالية:

١- دراسة أثر استخدام الوحدة الاقتصادية لتنظيم الاتصالات الإلكترونية على بيئة عمل المراجع الداخلي، وبحث مدى كفاءة الأساليب التقليدية للمراجعة الداخلية لمواجهة المخاطر المتلازمة لإحداث العمليات المالية، ومناقشة البيانات من خلال هذه الأنظمة الإلكترونية.

٢- تقديم إطار نظري لمقومات المراجعة الداخلية بما يتلاءم مع استخدام الوحدة الاقتصادية لتنظيم الاتصالات وشبكات الحاسبات الإلكترونية المحلية والعالمية في إدارة نشاطها، وبما يساعد المراجع على فهم مكونات وإمكانات أنظمة الاتصال لتحديد هدف وإجراءات المراجعة، وقياس الكفاءة والفعالية لهيكل الرقابة الداخلية.

وقد اعتمد البحث على الدراسات التي قام بها المعهد الأمريكي للمراجعين الداخليين<sup>(١٤)</sup>، كنقطة بداية للتعرف على الدراسات السابقة في مجال البحث، وقد تناولت هذه الدراسات جوانب التقدم التكنولوجي لبيئة الاتصالات، وتنوع الخدمات المحلية والعالمية لشبكات الاتصال وربطها

بالحاسبات الإلكترونية، وكيفية الأداء الإداري والرقابي بهذه الأنظمة. إلا أن هذه الدراسات لم تحدد مقومات مهنية للمراجعة الداخلية في بيئة الاتصالات الإلكترونية، وإنما ركزت على الأسلوب الميداني لمساعدة المراجع الداخلي على فهم أبعاد بيئة الاتصالات الإلكترونية.

وحيث يهتم البحث بمشكلة المراجع الداخلي عند فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية بأنظمة الاتصال الإلكترونية، والتي تتميز بظروف بيئية معقدة، فإن حدود البحث لا تشمل اهتمامات المراجع الخارجي عند التعامل مع هذه الأنظمة الرقابية.

لتحقيق هدف البحث، فقد تطلبت الدراسة الاستعانة بمصادر المعرفة من كتب مرجعية ودوريات وقواعد بيانات على إسطوانات ليزيرية، وذلك في مجالات الحاسبات الإلكترونية، وأنظمة شبكات الاتصال، بالإضافة إلى مجال التخصص في المراجعة وأنظمة الرقابة الداخلية.

### خطة الدراسة:

يبدأ البحث بمقدمة عن ماهية المراجعة الداخلية ثم عرض المتغيرات الإدارية والفنية لبيئة تكنولوجيا الاتصالات، وينتقل البحث إلى دراسة مقومات البنية الأساسية لنظم الاتصالات، وأوجه الرقابة الداخلية لنظم وشبكات الاتصالات الإلكترونية، مع إيضاح أمثلة تطبيقية لاستخدام شبكات الاتصال في المبادلة الإلكترونية للبيانات، كذلك إيضاح الإجراءات الرقابية المقترحة لدراسة وتقييم الضوابط المادية والمنطقية لنظم الاتصالات الإلكترونية، وللوصول إلى عرض مناسب للإطار المقترح لمقومات المراجعة الداخلية في بيئة الاتصالات الإلكترونية تم تبويب الدراسة وفقاً لمايلي:

مقدمة: ماهية المراجعة الداخلية

المبحث الأول: متغيرات بيئة تكنولوجيا الاتصالات

المبحث الثاني: البنية الأساسية لتنظيم الاتصالات وأوجه الرقابة الداخلية

المبحث الثالث: مراجعة الضوابط الذاتية لشبكات الاتصال

المبحث الرابع: الهيكل الرقابي في بيئة التشغيل الإلكتروني

نتائج وتوصيات البحث

## مقدمة: ماهية المراجعة الداخلية

يعرف Brown<sup>(٥)</sup> المراجعة الداخلية بأنها نشاط وظيفي يستهدف التأكد من أن المعلومات التي تتضمنها التقارير تتحقق بها الدقة الواجبة وفقاً للقواعد الموضوعية مسبقاً، وأن الاختلاسات والتحرّيف في قيم الأصول عند حدها الأدنى، وفي بعض الحالات يمكن للمراجع الداخلي اقتراح الأساليب التي تساهم في مجال تحسين الكفاءة والفعالية بالوحدة الاقتصادية.

**“Internal auditing is a staff activity intended to ensure that information is reported accurately in accordance with prescribed rules, that fraud and misappropriation of assets is kept to a minimum, and in some cases, to suggest ways of improving the organization’s efficiency and effectiveness”<sup>(5)</sup>.**

كما تشير قائمة المسؤوليات الخاصة بالمراجع الداخلي التي أصدرها معهد المراجعين الداخليين الأمريكي<sup>(٢٣)</sup> إلى أن الهدف من المراجعة الداخلية يتمثل في أداء وظيفة فحص وتقييم أنشطة الوحدة الاقتصادية، بالإضافة إلى تنشيط الرقابة الفعالة بتكلفة معقولة، لمساعدة الإدارة والتأكد من فعالية أداء مراكز النشاط لاختصاصاتها. كما يشتمل نطاق المراجعة الداخلية على مهام فحص وتقييم الكفاءة والفعالية لنظام الرقابة الداخلية، ومدى جودة أداء المهام والمسؤوليات بالوحدة الاقتصادية. لذلك يتعين أن تشتمل مسؤوليات المراجع الداخلي على ما يلي:

- فحص مصداقية وشمولية المعلومات المالية والمعلومات عن الأنشطة التشغيلية للوحدة، أساليب تحديدها، قياسها، تبويبها، والتقرير عنها.

- فحص الأنظمة الموضوعية للتأكد من الالتزام بالسياسات والخطط والإجراءات التي تفرضها الإدارة.
- فحص وسائل الحماية لأصول الوحدة الاقتصادية والتحقق من وجودها.
- تقييم مدى كفاية الاستخدام الاقتصادي للموارد المتاحة.

لذلك فإن عمل المراجع الداخلي يمكن أن يزيد من فعالية الأداء الوظيفي لهيكل الرقابة الداخلية، حيث إنه يمثل عين الرقابة على النظام الرقابي بالوحدة الاقتصادية، لأن المسؤولية الأساسية للمراجع الداخلي تتمثل في التأكد من تحقق الأهداف الرقابية والتشغيلية التي وضعتها الإدارة.

يستخدم المراجع الداخلي<sup>(4)</sup> عادة إجراءات مراجعة مماثلة لتلك التي يستخدمها المراجع الخارجي، هذا التداخل في الإجراءات والمحقق للآثار الإيجابية على البيئة الرقابية بالوحدة الاقتصادية، ينظم الاعتراف به معيار المراجعة التالي:

SAS 65 (Section 322) "The Auditor's consideration of the Internal Audit Function in an Audit of Financial Statements".

كما يوضح هذا المعيار التعريف التالي لمهام المراجع الداخلي:

**"03 Internal auditors are responsible for providing analyses, evaluations, assurances, recommendations, and other information to the entity's management and board of directors or to others with equivalent authority and responsibility.**

**.04 An important responsibility of the internal audit function is to monitor performance of an entity's controls"**<sup>(4)</sup>.

ويستفاد من هذا النص مسئولية المراجع الداخلي عن تزويد الإدارة بالتحليل والتقييم والتوثيق للمعلومات عن نشاط الوحدة الاقتصادية، إلى جانب متابعة أداء الوظائف الرقابية بالوحدة.

يتضح مما سبق أن دور المراجع الداخلي يتأثر بالبيئة المحيطة بمجال عمله وبالمتغيرات المؤثرة على هذه البيئة، كذلك فإن ارتباط مهام المراجع بطبيعة نشاط الأعمال بالوحدة الاقتصادية، يتطلب منه التعرف على مفاهيم ومكونات التكنولوجيا الحاكمة، والمغيرة لطبيعة الضوابط الرقابية لنشاط الأعمال، وذلك ما سيشتمل عليه الدراسة خلال المبحث التالي.

## المبحث الأول متغيرات بيئة تكنولوجيا الاتصالات

تعرف<sup>(١٤)</sup> نظم الاتصال كمجموعة من الأنشطة الميكانيكية والكهربائية والإلكترونية، التي تمكن العنصر البشري والعنصر الآلى من الاتصال فيما بينهم عبر المسافات، ومن أنواع الاتصالات التي يمكن إتقانها عبر هذه النظم ما يلى:

- الاتصال بين عنصر بشري وآخر.
- الاتصال بين عنصر بشري وعنصر آلى.
- الاتصال بين عنصر آلى وعنصر آلى آخر.

غالباً ما ينظر إلى نظم الاتصالات على أنها مجرد المكونات المادية للنظام، مثل الكمبيوتر والنهائيات الطرفية... إلا أن دور العناصر غير المادية يعد ذو أهمية كبيرة فى إتمام نظم الاتصالات الفعالة، مثل كفاءة العنصر البشري، السياسات والإجراءات المتبعة، وتنظيم بروتوكولات الاتصال. فى الماضى كانت نظم الاتصالات محدودة بالربط بين نظامين، ولكن مع تقدم نظم التشغيل الإلكتروني المباشر، فإن حلقة الربط مع نظم الاتصالات امتدت لتشمل جميع التطبيقات، التي تستخدم نظم التشغيل الإلكتروني، وزاد اهتمام الإدارة بنظم الاتصالات، لذلك يستعرض البحث المتغيرات الإدارية والتكنولوجية المؤثرة على نظم الاتصالات وفقاً للعناصر التالية.



**أولاً: المتغيرات الإدارية المؤثرة على نظم الاتصال**

**ثانياً: المتغيرات التكنولوجية المؤثرة على بيئة الاتصالات**

وتتناول الدراسة هذه العناصر فيما يلي:

**أولاً: المتغيرات الإدارية المؤثرة على نظم الاتصال**

جذبت الطبيعة الفنية المتخصصة والمعقدة لنظم الاتصالات الإلكترونية، اهتمام الإدارة بالوحدات الاقتصادية، نظراً لأن هذه النظم تمثل موارد وإمكانات متاحة، يمكن استخدامها على مستوى التشغيل اليومي لإدارة الأعمال.

وقد استندت اهتمامات الإدارة بنظم الاتصال الإلكتروني إلى السمات والخصائص التالية :

- \* التكاليف الضخمة لنظم الاتصال الإلكتروني عبر الشبكات المحلية والعالمية التي قد تستخدم فيها الأقمار الصناعية.
- \* يمكن من خلال هذه الأنظمة الوصول إلى المعلومات عن أصول الوحدات الاقتصادية ومواردها المادية والتنظيمية.
- \* تتعرض نظم الاتصال الإلكتروني لتوقعات الإخفاق في أداء مهامها مما يؤثر تأثيراً مباشراً على إدارة الأنشطة الاقتصادية.
- \* قد تكون نظم الاتصال الإلكتروني هدفاً لأعمال تخريبية معقدة.
- \* تمثل نظم الاتصال أصول وإمكانات ذات أهمية استراتيجية وحيوية.

ويتم أيضاً هذه السمات والخصائص من خلال عرض الهيكل التالي:

١- التكاليف الضخمة لنظم الاتصال الإلكتروني، وتشمل عناصر التكلفة التالية:

- (١) تكاليف خدمات الإرسال والاستقبال.
  - (٢) تكلفة للتجهيزات المادية.
  - (٣) تكلفة البرامج الإلكترونية.
  - (٤) تكلفة العنصر البشرى بالشبكات.
  - ٢- إمكانية الوصول المباشر للمعلومات.
  - ٣- تعرض نظم الاتصال لمخاطر العطل المفاجئ.
  - ٤- شبكات الاتصال مستهدفة من الأعمال التخريبية المعقدة.
  - ٥- نظم الاتصال كأصل مالى استراتيجى حيوى.
- فيما يلي تحليل لهذه العناصر:

#### ١ - التكاليف الضخمة لنظم الاتصال الإلكتروني:

تعتبر عناصر تكاليف نظم الاتصال بالنسبة للوحدة الاقتصادية، من العناصر ذات التكلفة المرتفعة، ويمكن أن تشمل على العناصر التالية<sup>(١١)</sup>:

(١) *تكاليف خدمات الإرسال والاستقبال: Transmission Facilities* مثال ذلك *تكلفة:*

- خطوط الاتصال للتليفونى.
- قنوات الأقمار الصناعية والميكروويف.
- قنوات الإرسال بالراديو.
- الكابلات الضوئية، النحاسية، أو المحورية.

(٢) تكاليف التجهيزات المادية: Equipment مثال ذلك تكلفة:

- النهايات الطرفية بشبكة الاتصالات Terminals
- وسائط تعديل النبضات Modem
- مستقبلات وأطباق الاتصال مع الأقمار الصناعية.
- محولات بروتوكولات الاستقبال والارسال protocol converter

(٣) تكاليف البرامج الإلكترونية Software مثال ذلك تكلفة:

- برامج التشغيل.
- برامج أمن المعلومات.
- Encryption/ Decryption Programs برامج التكريد الخفى للمعلومات
- Protocol Conversion software برامج بروتوكولات تتأقل المعلومات

(٤) تكاليف العنصر البشرى بالشبكات Personnel ، مثال ذلك تكلفة أجور:

- \* الفنيين للتركيب والتشغيل.
- \* هيئة مراقبة الشبكات.
- \* أفراد الدعم الفنى ومساعدة مستخدمى الشبكات.
- \* محلل النظم بالشبكات.

## ٢- إمكانية الوصول المباشر إلى المعلومات:

تمثل نظم الاتصال قنوات العبور إلى المعلومات المتاحة عن الموارد المادية والتنظيمية، حيث إن البيانات التى كان يمكن حفظها وحمايتها ماديا فى صورة مكتوبة على أوراق، أصبحت مخزنة على وسائط ممغنطة، معدة لتناولها خلال إمكانيات نظم الاتصال الإلكترونية. والبيانات تمثل أحد

عناصر الممتلكات بالوحدة الاقتصادية، يمكن الوصول إليها بقصد الاستخدام المشروع وغير المشروع، مثال ذلك:

- المعلومات السرية Confidential information
- بيانات الأبحاث والتسويق الخاصة بالوحدة الاقتصادية.
- المعادلات والتركيبات التي تمثل سر المعرفة "Know How" لطرق التصنيع.

- محددات التعريف لمكونات الشبكة Network configuration definitions

### ٣- تعرض نظم الاتصال لمخاطر العطل المفاجئ:

قد تتعرض نظم الاتصال الإلكتروني لإخفاق مفاجئ أثناء تبادل البيانات والمعلومات، مما يعرض أعمال الوحدات الاقتصادية لخسائر منظورة تتمثل في خسائر قطاع تسويقي، أو خسائر مالية، وقد سجلت أحداث فشل نظم الاتصال في الولايات المتحدة الأمريكية، أن حريقاً في مكتب تحويل البيانات بإحدى شركات الخدمة التليفونية تسبب في قطع الاتصال الصوتي، وتبادل البيانات مع قطاعات كاملة من فروع الشركات لعدة أسابيع، كما تسببت فيضانات نهر يانا في ملبورن في أحداث مشاكل خطيرة في نظم الاتصالات الإلكترونية الاستراتيجية<sup>(١)</sup>.

### ٤- شبكات الاتصال مستهدفة من الأعمال التخريبية المعقدة:

قد تتعرض شبكات نظم الاتصال الإلكترونية لبرامج مصممة لاستزراع نسخ منها في مختلف الأنظمة المتصلة بالشبكات، مثل هذه البرامج تسمى ديدان أو فيروسات، وقد أوضحت مخاطر هذه البرامج وتوقعات نتائجها

التخريبية في حادثتين ظهرتتا في أواخر الثمانينات بالولايات المتحدة الأمريكية، وتسببت كلاهما في تعطيل العمل بأكبر شبكات الاتصال. كما أظهرت الآلاف من الحاسبات الإلكترونية المتصلة بهذه الشبكات رموز كودية غير مرغوب فيها، وقد أطلق عليها ديدان الإنترنت والكريسماس Christmas and internet worms<sup>(14)</sup>. وبالرغم من أن هذه الرموز الكودية لم تسبب أضراراً من وراء بعثتها وانتشارها، ولكن ذلك قد أوضح إمكانية تعديل أو تدمير البيانات بالأنظمة المصابة، من خلال هذه البرامج التخريبية المعقدة للغاية.

#### ٥ - نظم الاتصال كأصل مالي استراتيجي حيوي:

لقد أصبحت نظم الاتصال من الأصول الاستراتيجية والحيوية لكثير من الوحدات الاقتصادية، والتي يمكن أن تتيح لهذه الوحدات مركز تنافسي متميز بين أقرانها.. مثال ذلك نظم حجز رحلات الخطوط الجوية، نظم اتصال خدمات الطوارئ، نظم الصرف الإلكتروني بالبنوك Automated Teller Machines (ATMS) نظم تبادل البيانات إلكترونياً Electronnic Data Interchange (EDI).

بالإضافة إلى ذلك فإن الطبيعة الديناميكية للمجتمع المستخدم لهذه النظم، تساهم أيضاً في عدم الثبات ببيئة نظم الاتصال. لذلك تعرض الدراسة للمتغيرات التكنولوجية لبيئة الاتصالات الإلكترونية في البند التالي.

### ثانيا: المتغيرات التكنولوجية المؤثرة على بيئة الاتصالات

تعددت انواع خدمات نظم الاتصال الحديثة، وأصبحت لا تقتصر على خدمات النقل الصوتي، بل أصبحت نظم الاتصال ذات وسائط نقل متعددة، ومن التغيرات الهامة التي أثرت في بيئة نظم الاتصال ما يلي:

١- استخدام النبضات الرقمية في الاتصال بالشبكات ، حيث أصبح من الممكن نقل البيانات والصور والصوت عبر نظم الاتصال، دون الحاجة إلى تعديل وإعادة تعديل النبضات الإلكترونية بواسطة الوسائط المسماة بالموديم ، وإن لم يتاح ذلك في جميع نظم الاتصال إلا أنه أصبح واقع، وتعتمد على هذا النوع من الخدمات Digital servces الكثير من الوحدات الاقتصادية في العالم<sup>(١٦)</sup>.

٢- استخدام الألياف الضوئية Fiber optics لنقل البيانات، حيث أدى استخدام كوابل الألياف الزجاجية أو البلاستيكية Mirco-thin Glass or Plastic Cables لتحويل النبضات الضوئية ( بدلا من تحويل النبضات الكهربائية من خلال الكوابل المعدنية)، إلى ثورة تكنولوجية كبيرة في صناعة نظم الاتصال، وكابلات الألياف الضوئية أكثر اتحادا وتلاصقا من الكابلات النحاسية أو المحورية، ويمكنها نقل بيانات أكثر بسرعة عالية، ومن ثم يمكن توفير طاقات لنقل البيانات، الأصوات والصور، كما أن تثبيت الألياف الضوئية يتم في حيز أقل، وبالتالي نقل مشاكل التصميم التي تواجه المباني القديمة. كما أن تكنولوجيا استخدام الألياف الضوئية خالية من الأخطاء ومن الصعب سرقتها "Wiretap".

٣- استخدام نظم الشبكات المحلية (LANS)، والشبكات واسعة الانتشار (Wans)، حيث أمكن إنشاء شبكة اتصالات محلية دون استخدام خطوط

التليفون، مما أدى إلى زيادة قدرات الإدارة على تشغيل النشاط بفعالية. كما أمكن استخدام الشبكات واسعة الانتشار، من خلال خطوط نظم الاتصال عالية الكفاءة، وبالأزدواج مع بروتوكولات التحويل القياسي عبر المسافات البعيدة، أصبح من الممكن تحقيق توزيع جغرافي بعيد المدى للحاسبات الإلكترونية، أو لمناقد البيع المتعددة في ظل بيئة واحدة، وكأنها في مكان واحدة وباستخدام برامج الاتصال المناسبة أصبح في إمكان المستخدم استعمال ميكروكمبيوتر كأنه نهاية طرفية للشبكة الضخمة، أو استخدام نهاية طرفية للحاسب الإلكتروني العملاق الذي يتحكم بالشبكة.

٤- انتشار نظم شبكات خدمة المستهلك Consumer Network، ومع تطور نظم شبكات خدمة المستهلك خلال العشر سنوات الماضية، أصبح من الطبيعي زيادة العمليات المالية التي تعتمد على النظم التفاعلية بين الإنسان والآلة، ومن ذلك شبكات الصراف الإلكتروني (ATMS)، مما أدى إلى تنشيط وسرعة خدمات مجالات أعمال أخرى كشركات الطيران، والتسوق من السوبر ماركت الكبير، باستخدام كارت الائتمان، ونظم الاستجابة الصوتية "Voice Response Systems".

وقد أدى ذلك الانتشار في خدمات شبكات المستهلك إلى ضرورة توافر نظم أمن معلومات فعالة، مع توافر البيئة المناسبة "User-friendly" في نظم التعامل مع المستهلك.

٥- تحديد المعايير القياسية لنظم الاتصال، لتحقيق الانضباط في صناعة نظم الاتصال ظهرت المعايير القياسية المقبولة عالمياً، للربط بين شبكات نظم الاتصال والحاسبات الإلكترونية العملاقة، ومن هذه المعايير مايلى:

- معايير خدمات شبكة الاتصال الرقمية

Integrated Services Digital Network (ISDN)

- معايير التبادل بالنظم المفتوحة للاتصالات

Open Systems Interconnect (OSI)

واستجابة لما سبق، تتناول الدراسة بالمناقشة والفحص البنية الأساسية لنظم الاتصال وأوجه الرقابة الداخلية، التي تتلائم مع اهتمامات الإدارة بالمتغيرات التكنولوجية لنظم الاتصالات الإلكترونية، وذلك من خلال المبحث التالي.



## المبحث الثاني

### البنية الأساسية لنظم الاتصالات وأوجه الرقابة الداخلية

فى ظل المتغيرات الإدارية والفنية المؤثرة على بيئة تكنولوجيا الاتصالات، والتي تعمل من خلالها الوحدة الاقتصادية للوصول إلى أهدافها، فقد تغير المناخ التقليدى لعمل مراجع الحسابات الداخلى، الذى كان يعتمد فيه على الوسائط المادية لمراجعة العمليات المالية، وتتبع مسار المراجعة، للتأكد من أن ما تم إثباته بالسجلات المالية مطابق لما يجب أن يكون، وفقا للسياسات والإجراءات التى وضعتها الإدارة، كذلك فقد تأثرت قواعد المراقبة الداخلية التقليدية المتمثلة فى الفصل بين الواجبات والاختصاصات المتعارضة، وعدم قيام مختص واحد بإجراء العمل من بداية حلقاته الوظيفية حتى نهايتها.

للتعرف على الإطار النظرى لمقومات المراجعة الداخلية، الذى يمكن أن يتناسب مع المناخ الإلكتروني الذى يعمل به المراجع الداخلى، فإن الأمر يقتضى التعرف على البنية الأساسية لنظم الاتصالات، وشبكات الارتباط بالحاسبات الإلكترونية وما تشتمل عليه هذه البنية الأساسية من الضوابط المادية والمنطقية، لتحقيق الرقابة الداخلية التى يمكن أن يعتمد عليها المراجع لتأكيد الكفاءة والفعالية عند أداء وظائف هيكل الرقابة الداخلية.

جميع رسائل الاتصال يتم نقلها عن طريق إحدى وسائط النقل، بعضها شائع المعرفة مثل نظام التليفون الذى ينقل الأصوات، وبعضها تخصصى مثل نظام خدمات صناديق البريد، نظام البريد الإلكتروني، نظام شبكات الاتصال المحلية (LAN) أو شبكات الاتصال واسعة المدى (WAN).

يهدف هذا المبحث إلى عرض الوصف التكنولوجي لوسائط تحويل الرسائل والعناصر المتعددة لمكونات الاتصال الإلكتروني، وذلك لمساعدة المراجع الداخلي في التعرف على المخاطر المتلازمة والمتوقعة، في بيئة نظم الاتصالات الإلكترونية، وأوجه الرقابة الداخلية لهذه النظم. لذلك يتناول البحث بالإيضاح المجالات التالية:

أولاً: ماهية مكونات نظم الاتصالات.

ثانياً: المخاطر المتوقعة وأوجه الرقابة الداخلية بنظم الاتصالات.

أولاً: ماهية مكونات نظم الاتصالات:

تشتمل مكونات أجهزة النقل والاتصال الإلكتروني على مجموعة دوائر إلكترونية شديدة التعقيد، تتصل بمختلف الوسائط، ويتم تحديدها وفقاً لنوع الإشارة المستخدمة، لنقل البيانات أو الأصوات أو الصور، ويتم تحديد مكونات أنظمة الاتصال وتنظيم خدماتها، إما بواسطة وحدات اقتصادية مستقلة أو بواسطة الجهات المستفيدة مباشرة بخدمات الاتصال. ويمكن إيضاح ذلك من خلال النقاط التالية:

(١) - أنواع دوائر الاتصال:

- الأسلاك النحاسية.
- الكابلات المحورية.
- الألياف الضوئية.
- الميكروويف.
- الأقمار الصناعية.

(٢) - أنواع إشارات الاتصال:

- الإشارات التناظرية.
- الإشارات الرقمية.

### (٣) - أنواع شبكات الاتصال:

- شبكات الاتصال الموحدة.
- شبكات الاتصال المستمر.

### (٤) - المكونات المادية لشبكات الاتصال

#### (١) أنواع دوائر الاتصال:

يتم بناء دوائر الاتصال بواسطة أنواع مختلفة من الوسائط، مثال ذلك: الأسلاك النحاسية، الكابلات المحورية، الألياف الضوئية، الميكروويف، الأقمار الصناعية وفيما يلي إيضاح هذه الأنواع:

#### • الأسلاك النحاسية:

تعد الأسلاك النحاسية من الناقلات شائعة الاستخدام لنقل الإشارات داخل الدوائر المحلية، والأسلاك النحاسية يعرفها جميع مستخدمي الاتصالات التليفونية، حيث تستخدم لتوصيل الخدمة التليفونية على مستوى الاستخدام التليفوني الشخصي، أو على مستوى وحدات الخدمة التجارية. ويتم الربط بين الأسلاك النحاسية عن طريق موصلات قياسية متعارف عليها.

#### • الكابلات المحورية:

الكابل المحوري يتكون من أسلاك نحاس وأحياناً أسلاك ألومنيوم مضغرة مع بعضها البعض، لتوفير موجة اتصال واسعة المدى (WIDE BAND) لتحويل الإشارات الرقمية أو التناظرية<sup>(٢)</sup>. الكابلات المحورية يمكن عزلها بواسطة مواد خاصة وإتمام توصيلاتها تحت الأرض، تحت الماء، خلال الحوائط بالمباني، الأسقف، أو الأرضيات كما تستخدم الكابلات المحورية في تقديم خدمات القنوات التليفزيونية بمقابل.

### • الألياف الضوئية:

يحتوى كابل الألياف الضوئية على شعيرات بالغة الدقة، وغالبا ما تكون من الزجاج، حيث تستخدم طاقة الضوء لنقل البيانات، كنبضات ضوئية عالية التركيز وعلى مدى أوسع كبير ، وتشغل الألياف الضوئية عند تمديدتها حيز أقل من الكابلات النحاسية أو الكابلات المحورية، كما أنه من الصعب سرقة خطوط الاتصال عن طريقها هذه الخصائص المميزة للألياف الضوئية تجعلها الاختيار الأول لتأدية خدمات الاتصال المكثفة، فى مجال الأعمال التجارية وفى مجال التطبيقات الخاصة بخدمات الفيديو.

### • الميكرووف كوسيط اتصال:

تستخدم نظم الميكرووف أطباق الاستقبال على المدى المنظور، بين مركزى الاتصال، لنقل إشارات الراديو عالية التردد، وقد يصل المدى المنظور بين مركزى نقل الإشارات إلى مدى ٢٥ ميل<sup>(١)</sup>، بشرط عدم اعتراض أى عوائق كالمباني العالية أو قمم الجبال بين مركزى الاتصال. كما هو الحال فى الألياف الضوئية، فإن الميكرووف يصعب سرقة خطوط الاتصال عن طريقه، وفى حالة حدوث حالة سرقة فإنه من الصعب اكتشافها، وقد تستخدم الوحدات الاقتصادية إمكانيات الميكرووف كأسلوب اتصال للطوارئ، أو لإجراء اتصالات لاسلكية بين مراكز النشاط المتباعدة، مثل مراكز الخدمات والدعم الفنى.

### • الأقمار الصناعية:

تستخدم إمكانيات الأقمار الصناعية من خلال الأقمار التى تدور فى مسارات خاصة حول الأرض، لإجراء المناقلات بين مراكز إرسال واستقبال على الأرض، مع مركز آخر أو مراكز أخرى على مدى مسافات متباعدة.

وتستخدم هذه الامكانيات عادة في الاتصالات التليفونية، وقنوات التلفزيون العالمية، وتؤدي هذه الخدمات عادة من خلال الهيئات الحكومية وقد تمتلك الوحدة الاقتصادية النظام الخاص بها، إذا كانت الخدمات المعتادة التي يؤديها الغير تؤدي إلى تأخير أعمال هذه الوحدة.

## (٢) - أنواع إشارات الاتصال:

تشتمل إشارات الاتصال على نوعين أساسيين هما: الإشارات التناظرية والإشارات الرقمية، وفيما يلي إيضاح ذلك:

الإشارات التناظرية تحمل البيانات التي تقيس التغيرات والخواص الفيزيائية للظواهر الطبيعية مثل مناظرة درجة الحرارة والضغط الجوى والرطوبة وقياس الارتفاع وسرعة الرياح، أما الإشارات الرقمية فتتمثل من خلالها الحروف والأعداد، والإشارات الخاصة بنظام الترميز الثنائي (صفر، ١)، ويتم معالجتها باعتبارها رموز كودية.

وحيث إن البيانات من الأرقام والحروف يتم تمثيلها في التشغيل الإلكتروني للبيانات باستخدام النظام الرقمي الثنائي (1, 0) فإنها تصلح بهذه الصورة للنقل الممتد لمسافات بعيدة، لذلك يتم تعديل الإشارات أو النبضات الكهربائية التي تمثل البيانات الرقمية إلى إشارات تناظرية، ثم تبث عبر شبكات الاتصال، ثم يعاد تحويلها من إشارات تناظرية إلى إشارات رقمية ليتم التعامل معها، داخل أجهزة التشغيل الإلكتروني للبيانات.

يسمى الوسيط الإلكتروني الذي يقوم بتعديل الإشارات الرقمية إلى إشارات تناظرية الـ *modem* وهذا المصطلح اختصار للتعبير *Modulation* ثم إعادة التحويل *Demodulation* وبذلك يحول الموديم الشكل الثنائي *Binary*

Format، إلى نبضات صوتية Audible tones عند مركز الإرسال، ويحول الموديم المتواجد عند مركز الاستقبال النبضات الصوتية إلى الشكل الثنائي، لتوفير إمكانية التشغيل الإلكتروني للبيانات.

### (٣) - أنواع شبكات الاتصال:

تتكون شبكات الاتصال من نوعين أساسيين: شبكات الاتصال المحولة Switched Network وشبكات الاتصال المستمر Non - switched Network وتمثل شبكة التليفونات العامة الشبكات ذات المحولات، حيث تقدم الخدمات التليفونية عن طريق نظام المشاركة، من خلال محولات مسارات الخدمة وتسهيلات المناقلات التليفونية. ويعتمد تصميم هذا النوع من الشبكات على افتراض أن جميع المشتركين بالخدمة التليفونية سوف لا يستخدمون الشبكة في وقت واحد.

يوفر نظام شبكات الاتصال المستمر خطوط اتصال دائمة بين مركزين للاتصال أو عدة مراكز، بحيث تكون إمكانية الاتصال متاحة باستمرار. وكثير من الوحدات الاقتصادية التي تعتمد على نظام الاتصال المستمر في الشبكات الخاصة، تستخدم نظام التوكيد الخفي Encrypt عندما تكون الحاجة إلى المحافظة على سرية البيانات المنقولة تتوافق مع التكاليف العالية التي تتكبدها نظير خدمات هذه النظم.

### (٤) - المكونات المادية لشبكات الاتصال:

تشابه نظم الاتصال مع نظم التشغيل الإلكتروني للبيانات من حيث حاجتها إلى مكونات مادية ومنطقية، ويتم استبقاء الاحتياجات المنطقية للنظام من خلال البرامج التي تمثل أوامر التحكم في المكونات المادية لتحقيق هدف

النظام. وتشتمل خريطة شبكة الاتصال على عناصر مادية كثيرة منها على سبيل المثال ما يلي<sup>(١٢)</sup>:

- أجهزة منصة الشبكة Locations - الدوائر الإلكترونية Circuits
- المشغلات الإلكترونية Processors - النهايات الطرفية Terminals

يوضح التصميم المنطقي لشبكة الاتصال كيفية تعامل عناصر المكونات المادية مع بعضها البعض لتحقيق الوظائف المطلوبة، كيفية العلاقات وأوجه الارتباط فيما بين تطبيقات مستخدمى الشبكة (User Applications)، ومكونات الشبكة المادية والمنطقية. وتختلف المكونات المادية للشبكة حسب نوعية الأداء الوظيفي، واستخدامهما كناقلات للبيانات والصور والأصوات Voice and data Network، في إطار شبكات الاتصال العامة public Network، أو شبكات الخدمة الخاصة private Network.

من المعتاد أن الشبكات الخاصة تستخدم خطوط الاتصال عالية السرعة كهيكل للبنية الأساسية للشبكة، ويعد ذلك تميزاً كبيراً لها عن الشبكات العامة، كما قد تستخدم الشبكات الخاصة محطات الميكروويف عبر الأقمار الصناعية في أداء خدماتها، وقد تحصل على تسهيلات خدمة الميكروويف من وحدات اقتصادية خاصة أو من هيئات حكومية تمتلك هذه التسهيلات. وتتميز خدمات شبكات الاتصال الإلكترونية الخاصة بالميزات التالية:

- مصداقية أكثر عند الاعتماد على خدمات الشبكات الخاصة.
- توفر درجات عالية من الحماية لسرية البيانات.
- تتحدد التكلفة بصورة مستقرة وثابتة نسبياً.

- إمكانية التحكم بصورة فعالة فى تسهيلات الشبكة وتشخيص الأعطال.

وقد قامت وحدات اقتصادية خاصة بامتلاك شبكات الاتصال، لتبيع خدمات المشاركة فى تسهيلات الشبكة لوحدات الأعمال الصغيرة، التى تحتاج إلى خدمات الشبكة الخاصة ولا تستطيع مالياً تحمل التكلفة الضخمة لامتلاك الشبكة، إلا أن هذا النوع من خدمات المشاركة فى تسهيلات الشبكة، يودى إلى زيادة حجم المخاطر المتوقعة بالوحدة الاقتصادية المستخدمة، بقدر المخاطر التى يمكن أن تتعرض لها الوحدات الاقتصادية الموردة لخدمات الشبكة.

**ثانياً: المخاطر المتوقعة وأوجه الرقابة الداخلية بنظم الاتصالات:**

تتمثل المخاطر المتوقعة بنظم الاتصالات فى نوعين أساسيين هما: مخاطر التشغيل، والمخاطر المالية، وفيما يلى إيضاح ذلك:

#### **مخاطر التشغيل:**

تشمل مخاطر التشغيل إخفاق الأعمال الناتج من عدم توفر خدمات الاتصال، فقدان البيانات، التخريب المتعمد، فشل ضوابط الصيانة، والأحداث القدرية المدمرة لوسائط الاتصال. وتتمثل وسيلة الرقابة الأولية لهذه المخاطر فى إحكام الحماية المادية لأجهزة الاتصال، مثل تطبيق استقبال موجات الميكروويف وإشارات الأقمار الصناعية، مناطق لإخفاء توصيلات الدوائر الإلكترونية فى المباني كما تفيد المراقبة المستمرة لعمليات الاتصال فى تشخيص الأعطال فور اكتشافها وعلاجها، كذلك الفحص الدورى لوسائط



الاتصال. و يكشف غوَاب التخطيط الكاف لأساليب مواجهة المخاطر المتوقعة، حجم الكارثة في حالة وقوع فشل في الشبكة أثناء التشغيل.

#### المخاطر المالية:

تتمثل المخاطر المالية لنظم شبكات الاتصال في العناصر التالية:

- \* تكلفة إحلال الأجهزة.
- \* خسائر انخفاض حجم الأعمال.
- \* تحمل أعباء مالية دون مبرر.
- وفيما يلي تحليل لهذه العناصر.

#### تكلفة الإحلال:

يجب أن تعامل أجهزة الاتصال فنيا كما هو الحال بالنسبة للأجهزة الإلكترونية المعتادة، حيث يتعين إنشاء وصيانة نظم الاتصال بواسطة الأفراد المتخصصين، إجراء صيانة دورية وفقا لجداول زمنية خاصة، حماية الأجهزة في أماكن معدة لرقابة الأعمال التخريبية أو السرقات، ترقية وتكوير الأجزاء الإلكترونية بشبكات الاتصال لتوفير إمكانية الصيانة والإحلال بسهولة، ومن المخاطر المالية المرتبطة بشبكات الاتصال تكلفة الإحلال الناتجة عن التقادم الفني للأجهزة المستخدمة بالشبكة، وللتخفيف من هذه المخاطر يتعين التنسيق مع الهيئات الأخرى لخدمات الاتصال، وزيادة المعرفة الفنية بالتطور المتوقع، في مجالات هذه الأجهزة لاتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب لتفادي الخسائر الكبيرة عند الإحلال.

### خسائر انخفاض حجم الأعمال:

يتمثل هذه النوع من الخسائر في عدة صور، من ذلك: أن فشل شبكة الاتصال قد يمنع الإدارة من الحصول على البيانات اللازمة لاتخاذ القرارات. وبالنسبة للوحدات الاقتصادية التي تراول أعمال الخدمات في موقع الأعمال، فإنها تفقد وسيلة تلقي أوامر العملاء، وتفقد وسيلة الاتصال بأفراد الصيانة في مواقع العمل، لتوجيههم نحو تلبية طلبات العملاء. شركات الطيران تفقد الدخل الذي يمثل ثمن التذاكر التي لم تستطع حجز مقاعدها، نتيجة لفقدان الاتصال بالحجز المركزي.

يتمثل الضبط الأولى لرقابة هذه المخاطر والتخفيف من آثارها فيما يلي:

- الاعتماد على شبكة اتصال مصممة بالمرونة الكافية لمواجهة طوارئ فشل الاتصال، من خلال إعادة تحويل مسارات الاتصال إلى شبكة أخرى.
- مراجعة عقود واتفاقيات التعامل مع شركات نظم الشبكات، لمعرفة كيفية الاحتياط لمواجهة فشل الاتصال، وخدمات الطوارئ المتصلة بذلك.

### \* تحمل أعباء مالية دون مبرر:

- تعد حركة مرور الاتصالات، وما يرتبط بها من نظم إعداد فواتير خدمات الاتصال يؤدي إلى إمكانية حدوث أخطاء في فواتير الخدمة، مثال ذلك تحمل أعباء مالية ناتجة عن أحد الأسباب التالية:
- \* أعباء ناتجة عن هيكل مروري خاطئ في الاتصالات.
- \* أعباء ناتجة عن تسعير خاطئ لمستوى الخدمة .
- \* أعباء ناتجة عن استمرار التحميل لخدمات خطوط اتصال مقطوعة.

\* الفضل في تعديل الأسعار وفقاً لسياسة التخفيض الممنوحة.

\* الفضل في تعديل الأعباء وفقاً لما تم الاتفاق عليه لمعالجة الأخطاء.

يمكن وضع الضوابط التالية لنظام المراجعة الداخلية لفواتير خدمات الاتصال الإلكترونية على النحو التالي:

- مراجعة فواتير الخدمة بواسطة مراجعين داخليين لديهم خبرة سابقة.
- تحديد إجراءات المراجعة على أساس نواتر ومراكز الاتصال المستخدمة.
- مراجعة التسويات الناتجة عن معالجة الأخطاء التي تم اكتشافها .
- إتمام إجراءات المراجعة على أساس شهري لضبط الأعباء الزائدة.

وحيث تتم الاستفادة من نظم الاتصالات الإلكترونية للوصول إلى أهداف الوحدة الاقتصادية، من خلال الإدارة الفعالة لهذه التسهيلات المتاحة، فإن البحث ينتقل إلى دراسة الضوابط الذاتية بنظم الاتصال لتحقيق أفضل حماية للأصول المعنوية والمادية، وذلك ما سيعرضه المبحث التالي.

### المبحث الثالث

#### مراجعة الضوابط الذاتية لشبكات الاتصال

كثير من المراجعين الداخليين<sup>(١٤)</sup> يتقبلون بضيق فحص نظم شبكات الاتصال الإلكترونية، بسبب البيئة المعقدة لهذه النظم وضرورة الإلمام بدرجة من المعرفة المناسبة بتكنولوجيا الاتصالات. لتحقيق فعالية المراجعة الداخلية لنظم شبكات الاتصال الإلكترونية، فإن الأمر يتطلب فهم المراجع العميق لأهداف شبكة الاتصالات، والمخاطر المتلازمة والمرتبطة ببيئة الشبكة. باستخدام خرائط الشبكة، وتجميع المعلومات من الأفراد المختصين، يمكن للمراجع الداخلي فهم جوانب الارتباط ما بين الشبكة وأنشطة الأعمال الرئيسية بالوحدة الاقتصادية، والتعرف على المخاطر التي تهدد نظام الرقابة الداخلية، مما يساعد على وضع إجراءات المراجعة والتحقق المناسب. لذلك يتناول هذا المبحث بالمناقشة والعرض النقاط التالية:

##### ١- الهدف من شبكات الأعمال:

١/١- خدمة عملاء النشاط.

٢/١- أداء العمليات الإدارية.

##### ٢- العنصر البشري في شبكات الاتصال:

١/٢- إدارة نظم الاتصال.

٢/٢- إدارة برامج التطبيقات.

##### ٣- اعتبارات خاصة للمراجعة في بيئة نظم الشبكات:

١/٣- إدارة ورقابة مراكز الخدمة.

٢/٣ - الإجراءات المادية والمنطقية لأمن الشبكة.

٣/٣ - إدارة المواقف الطارئة.

وفيما يلي إيضاح هذه العناصر:

#### ١ - الهدف من شبكات الأعمال:

تتضمن المرحلة المبدئية لمراجعة نظم الاتصالات، التعرف على الغرض من شبكات الأعمال التي تستخدم نظم الاتصالات الإلكترونية ويستفيد المراجع من فهم هذا الغرض لتحديد عناصر النظام التي تمثل أكثر مناطق الخطر، والتي تستحق الاهتمام في خطة المراجعة. تتمثل المنافع من استخدام شبكات الاتصالات الإلكترونية في العديد من المجالات، مثال ذلك:

١/١ - خدمة عملاء النشاط.

٢/١ - أداء العمليات الإدارية .

#### ١/١ - خدمة عملاء النشاط:

من أوضح الأمثلة للأنشطة المستفيدة بخدمات شبكات الاتصالات الإلكترونية، صناعة البنوك، فقد أنشأت البنوك في صورة مجموعة من المصارف، شبكات الخدمات المصرفية الإلكترونية Automated Teller Machines (ATMs) لتوفير الخدمات المصرفية للعملاء على مدى الأربعة والعشرين ساعة. وقد امتدت هذه الخدمات على مدى أقطار العالم المشاركة في هذه النظم. كما أدخلت بعض البنوك نظام الخدمة المصرفية بالاستجابة لصوت العميل بدون تدخل العنصر البشري، وذلك باستخدام خدمات نظم شبكات الاتصالات بعيدة المدى.

## ٢/١ - أداء العمليات الإدارية:

يقصد بذلك تشغيل ورقابة الأنشطة الأساسية الأعمال الوحدة الاقتصادية، وتعتمد نظم الإنتاج الصناعي الحديثة على شبكات الاتصال الأرضية فيما بين مراحل الانتاج لتحقيق الآلية المتكاملة ورقابة التشغيل والتقرير عن ذلك لمتابعة الخطوات الفنية. كما يمكن باستخدام نظم الشبكات تحقيق استفادة كبيرة عند إعداد التقارير المالية، من ناحية السرعة والدقة والتوقيت المناسب. كثير من المنشآت تستخدم شبكات الاتصال فى إعداد التقارير الفترية، والتقارير الموحدة على مستوى الشركات متعددة الجنسيات، كذلك مراقبة انحرافات الأرقام الفعلية للمصروفات عن الأرقام التقديرية فى توقيت مناسب لاتخاذ القرارات المصححة، بما يحقق النجاح لجهود خفض التكلفة.

## ٢ - العنصر البشرى فى شبكات الأعمال:

تمثل المجالات الوظيفية التالية أهم مصادر المعلومات، خلال عملية مراجعة نظم الاتصالات:

١/٢ - إدارة نظم الاتصال.

٢/٢ - إدارة برامج التطبيقات.

## ١/٢ - إدارة نظم الاتصال:

يختص مدير نظم الاتصال بمهام رقابة تشغيل وتقديم خدمات الاتصالات، إعداد ورقابة الميزانية التقديرية التى تغطى مجالات خدمات الاتصال. لذلك فإنه من الضروري على المراجع الداخلى عقد لقاءات

ومقابلات مع مدير نظم الاتصال، عند إعداد أهداف ونطاق خطة المراجعة، لتأكيد إلترم تعاون الإدارة لتحقيق أهداف المراجعة، وقد توجه إدارة نظم الاتصال لبتابة المراجع القيام بفحص مجالات اهتمام خاصة.

كما يختص مدير خدمات الشبكات بإدارة الأفراد ورقابة تشغيل الأجهزة بمركز رقابة الشبكات، وبعد مسئولاً عن وسائط التحويل الإلكتروني، وتوفير المكونات المادية المطلوبة وتركيبها وصيانتها ومتابعة تشغيلها. يجب أن يكون مدير خدمات الشبكات قادراً على تزويد المراجع بنظرة عامة عن طبوغرافية الشبكة، والتي تشمل الوصف أو الرسم الدقيق للأماكن، والسمات الخاصة بمركز اتصال الشبكة، وكذلك تزويد المراجع بالمعرفة الكافية بخطط وإجراءات التشغيل.

يتعين على المراجع أن يفرق عند أداء إجراءات المراجعة بين نظم الاتصال الصوتي ونظم الاتصال بالمبادلة الإلكترونية للبيانات، رغم أن هناك مشاركة فيما بين النظامين في مجالات التطبيق والاستخدام، ولكن لكل مجال منهما طبيعته الخاصة من حيث أسلوب المحاسبة عن الأعباء وأسلوب مشاركة العنصر البشري في مساعدة المستخدم النهائي.

## ٢/٢ - إدارة برامج التطبيقات:

يختص مدير برامج التطبيقات بمسؤولية تحويل متطلبات تشغيل برامج التطبيقات إلى الواقع، من أمثلة هذه التطبيقات:

- Automated Teller Machines (ATMs).
- Point - of - Sale Terminals (POS).
- Electronic Data Interchange (EDI).

كما يعتبر مدير برامج التطبيقات من أهم مصادر المعلومات، لفهم الهدف من استخدام هذه التطبيقات في الأعمال، وأهميتها بالنسبة للسياسات الاستراتيجية العامة للوحدة الاقتصادية، كما يعد مصدراً هاماً للمعلومات عن أداء العنصر البشري المشارك في تنفيذ وظائف شبكات الاتصال.

تعتبر خرائط شبكات الاتصال من الأعمال الرسمية المعقدة وخاصة على مستوى تفاصيل مكونات هذه الشبكات، لذلك فإنه لأغراض المراجعة يجب أن تتم المعرفة والمتابعة للصورة العامة لشبكات الاتصال، على مستوى الإجماليات لإيضاح الجوانب التالية:

- النطاق الجغرافي لمراكز الاتصال.

- مقدار التشغيل الإلكتروني الرئيسية وأماكن النهايات الطرفية.

- مواقع المكونات المادية للشبكة وبرامج التطبيقات.

- حلقات الاتصال بالشبكة وإمكانات التحويل الإلكتروني.

٣- اعتبارات خاصة للمراجعة في بيئة نظم الشبكات:

لتحديد المخاطر التي تهدد جوانب الرقابة ويمدى كفاية الضوابط

الرقابية، فإن البحث يتناول المجالات الآتية:

١/٣ - إدارة ورقابة مراكز الخدمة.

٢/٣ - الإجراءات المادية والمنطقية لأمن الشبكة.

٣/٣ - إدارة المواقف الطارئة.

وفيما يلي مناقشة مدى اهتمام المراجع بهذه المجالات:



## ١/٢ - إدارة ورقابة مراكز الخدمة:

يهتم المراجع في هذا المجال بمدى وجود سياسات وإجراءات رسمية لإدارة الشبكة، ومدى الالتزام بهذه السياسات والإجراءات، والفصل الكاف فيما بين الاختصاصات والواجبات المتعارضة رقابيا. للحصول على فهم كلف لبيئة نظم الإتصال يتعين فحص عقود الارتباط مع مورد خدمات الشبكة، لتحديد المسؤولية والالتزامات فيما بين المورد والوحدة الاقتصادية محل الفحص. وفي حالة الشبكة المحلية (Local Area Network (LAN يتعين فحص اختصاصات ومسؤوليات مدير الشبكة، مع التأكد من تحديد مدير بديل لإدارة المواقف الطارئة بالشبكة.

## ٢/٢ - الإجراءات المادية والمنطقية لأمن الشبكة:

يمكن تحديد مدى كفاية الضوابط الرقابية لأمن الوصول إلى خدمات الشبكة وبرامج التشغيل، عن طريق أداء الإجراءات التالية:

- فحص قائمة الأشخاص المصرح لهم باستخدام إمكانيات الشبكة:

- فحص مستويات السرية الممنوحة لأفراد الهيكل التنظيمي بالوحدة

الاقتصادية.

- رقابة وخفض عدد مرات إدخال أرقام مختلفة عن الأرقام السرية.

- التأكد من صيغة أداء إجراءات التحقق من صلاحية طالب الخدمة.

- فحص قواعد الترخيص بالوصول إلى مكتبات وبرامج الحاسب

الإلكتروني.

- التأكد من أن كلمة السر والأرقام الكودية (الغير متكررة) يتم طلبها

عند الدخول إلى برامج الشبكة، بما في ذلك برامج المتابعة والتشخيص.

- التأكيد من أن جميع مراكز الاتصال بالشبكة موصفة ومعرفة مسبقا لبرامج الشبكة، وقد أضافت التطورات التكنولوجية الحديثة إمكانيات التعرف الإلكتروني مباشرة على النهاية الطرفية، وفي هذه الحالة يتم التأكد من الضوابط الرقابية عند إضافة مراكز جديد للاتصال بالشبكة.

كما يتعين تضمين خطة المراجعة لنظم الشبكات، الإجراءات المادية التالية:

- فحص إجراءات الأمن المادية للدخول إلى أماكن تواجد أجهزة ومراكز الاتصال الشبكة الرئيسية.

- التحقق من وجود إجراءات لأمن الكابلات وخطوط الاتصال وأن هناك اختبارات دورية تؤكد عدم سرقة خطوط خدمات الاتصال بالشبكة.

- التأكد من أن إجراءات اختبار أجهزة الشبكة مقيدة بصلاحيات الأفراد المختصين فقط.

### ٣/٢ - إدارة الموقف للطوارئ:

لفحص مدى كفاية الإجراءات الاحتياطية لمواجهة الحالات الطارئة، يتعين على المراجع أخذ العناصر التالية في الاعتبار عند إعداد خطة المراجعة:

- التأكد من أن طوبوغرافيا الشبكة Network Topology تستند إلى تعدد مسارات الاتصال بمراكز خدمة الطوارئ البديلة، لضمان استمرار التشغيل وأداء خدمات الشبكة.

- التأكد من توافد النسخ الاحتياطية بصورة مستمرة لبرامج الشبكة وبياناتها، لمواجهة أي فشل مادي أو منطقي بأجهزة وبرامج الشبكة.

- التأكيد من توافر إجراءات التعرف الإلكتروني على كافة مراكز الاتصال بالشبكة.

- التأكيد من أن الخطوط والمسارات الاحتياطية لقنوات الشبكة ليست في نفس مكان الخطوط الأصلية.

مما سبق تتضح جوانب الرقابة الأساسية في بيئة نظم الاتصالات والتي تتمثل في الضوابط الإدارية والذاتية المبنية Built - in في هذه النظم. واتطابقاً من الاعتماد على هذه الضوابط ينتقل البحث إلى تجسيد مقومات المراجعة الداخلية، في صورة الهيكل الرقابي للتشغيل الإلكتروني على مستوى أنظمة التشغيل ونظم التطبيقات ونظم النهايات الطرفية، وذلك ما سيتناوله البحث التالي.

## المبحث الرابع

### الهيكل الرقابي في بيئة التشغيل الإلكتروني

يمثل الهيكل الرقابي إطار العمل الذي يمكن من خلاله تحديد الأهداف الرقابية الصحيحة، وإتمام الإجراءات المحققة لهذه الأهداف، كما يعتبر هذا الإطار مجال عمل المراجع الداخلي، من أجل فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم وتكنولوجيا المعلومات المعاصرة، والتقرير عن ذلك للجهات المختصة.

يستهدف عمل المراجع الداخلي بصورة أساسية، تقييم الكفاءة والفعالية في تنفيذ سياسات وإجراءات هيكل الرقابة الداخلية، وتحمل الإدارة المسؤولية الكاملة عن ضمان كفاءة الإجراءات الرقابية، لكن يتعين على المراجع الداخلي تقييم ما إذا كانت. الإجراءات الرقابية مطبقة في مجالها الصحيح، وأنها تعمل وفقاً لما استهدفه تصميم تلك الإجراءات.

باعتبار المراجع الداخلي متخصصاً في مجال الرقابة الداخلية، فقد يزود الإدارة ببعض الخدمات الاستشارية عند اختيار السياسات والإجراءات الرقابية المناسبة لوظائف النشاط المختصة إلا أن ذلك لا يخفف من مسؤولية الإدارة عن الرقابة الداخلية. تمثل الاتجاهات الحديثة في تكنولوجيا الاتصالات مثل استخدام النهايات الطرفية لتشغيل البيانات ومبادلتها، تحديات جديدة للمراجع الداخلي المعاصر، لأداء مهامه المرتبطة بتصنيف وتقييم الإجراءات الرقابية والتوصية بأفضلها.

تحدد أهداف الرقابة وفقًا للنتائج المستهدفة تحقيقها، عند إتمام إجراءات الرقابة الداخلية، وتمثل المخاطر التي تهدد الرقابة، المخرجات السالبة أو ناتج عدم تطبيق الإجراءات الرقابية.

وبمفهوم مدخل النظم، يتعين تحديد المخرجات الخاطئة وآثارها السلبية، لتحديد الأهداف الرقابية الصحيحة، والضوابط المناسبة لتحقيق هذه الأهداف، وبذلك يمكن التخفيف من المخاطر التي تهدد هيكل الرقابة الداخلية. لذلك يتناول هذا المبحث بالعرض والإيضاح النقاط التالية:

#### ( ١ ) - هيكل نظام الرقابة الداخلية:

##### ١/١ - بيئة الرقابة:

١/١/١ - الهيكل التنظيمي.

٢/١/١ - الإطار العام للرقابة.

٣/١/١ - السياسات التنظيمية والإجراءات.

٢/١ - الرقابة الداخلية في ظل النظم الإلكترونية:

١/٢/١ - نظم التشغيل.

٢/٢/١ - نظم التطبيقات المتخصصة.

٣/٢/١ - نظم النهايات الطرفية.

٣/١ - الإجراءات الرقابية:

١/٣/١ - إجراءات الرقابة العامة.

٢/٣/١ - إجراءات الرقابة المتخصصة.

( ٢ ) - أهمية تقييم نظم وإجراءات الرقابة:

( ٣ ) - دليل إرشادي لإعداد برنامج المراجعة الداخلية.

وفيما يلي تحليل لهذه العناصر:

#### (١) - هيكل نظم الرقابة الداخلية:

يشتمل نظام الرقابة الداخلية للوحدة الاقتصادية على الوسائل الموضوعية، لتوفير تأكيد معقول بأن الأهداف العامة للوحدة الاقتصادية قد تم تحقيقها بالكفاءة والفعالية المستهدفة، ويتحدد نظام الرقابة الداخلية بمجموعة الوظائف، الأنشطة، النظم الفرعية، والأفراد المختصين للتأكد من فعالية تحقيق الأهداف.

ووفقاً لذلك تتضح المفاهيم المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية كما يلي:

- يتوفر للتأكيد المعقول عن الرقابة، عندما تتحقق بتكلفة مناسبة فعالية الرقابة لخفض المخاطر التي تهدد تحقيق الأهداف العامة للوحدة الاقتصادية إلى مستوى مقبول. لاصطلاح للتأكيد المعقول لا يعنى أن التأكيد مطلق، حيث إن قبول تأكيد معين يتضمن حكم وتقدير شخصي، يستند إلى سببية التوازن بين تكلفة الخسائر المتوقعة (نتيجة للمخاطر التي يمكن أن تحدث من ضعف الرقابة)، وتكلفة الإجراءات الرقابية التي تمنع هذه المخاطر أو تكشفها إذا حدثت. لذلك يتعين إجراء تقييم للمخاطر التي تهدد الأعمال وتكلفة الخسائر للموقع حدوثها مقارنة بتكلفة الإجراءات الرقابية الموضوعية لها.

- يتعين تحديد الأهداف العامة للوحدة الاقتصادية، قبل تصميم النظم

الرقابية التي ترافق تحقيق هذه الأهداف، ومن ثم تتحدد الأهداف الفرعية لنظم الرقابة بما يتفق مع الأهداف العامة، ويجب تحديد هذه الأهداف بصورة قابلة للقياس، وأن يتم التعرف على مخاطرة عدم تحقيق النتائج المستهدفة. عندما تؤدي الوظائف والأنشطة الرقابية من خلال الأفراد، في إطار الأنظمة الرقابية، وبصورة متوافقة لإعطاء تأكيد معقول، عن تحقيق الأهداف بكفاءة

اقتصادية، فإن ذلك يدل على فعالية تصميم وتنفيذ إجراءات نظام الرقابة الداخلية. ويمكن أن ينظر إلى نظام الرقابة الداخلية على أنه وسيط يعمل كفلتز لمنع الأعمال التي قد تؤدي إلى مشاكل للوحدة الاقتصادية.

وقد أوضحت دراسة لمعهد المراجعين الداخليين الأمريكي<sup>(١٥)</sup> أنه يمكن تحديد مقومات نظام الرقابة الداخلية للوحدة الاقتصادية، بثلاثة جوانب كما يلي:

١/١ - بيئة الرقابة.

١/٢ - الرقابة الداخلية في ظل النظم الإلكترونية.

١/٣ - الإجراءات الرقابية.

وفيما يلي إيضاح تفصيلي لهذه المقومات:

١/١ - بيئة الرقابة:

تؤثر مكونات بيئة الرقابة على فعالية أداء جميع أنشطة الرقابة الداخلية، ويمكن أن يكون هذا التأثير سلبياً أو إيجابياً على مصداقية الرقابة، وتشتمل بيئة الرقابة على الجوانب التالية:

• الهيكل التنظيمي.

• الإطار العام للرقابة.

• السياسات التنظيمية والإجراءات.

١/١/١ - الهيكل التنظيمي:

يوضح الهيكل التنظيمي حدود السلطة والمسئولية لكل مختص، بالنسبة لاتخاذ القرارات ووضع السياسات، ويساهم وضوح السلطات والمسئوليات

والاختصاصات على مدى مستويات الهيكل التنظيمي بالوحدة الاقتصادية في توفير بيئة قوية للرقابة. مثال ذلك: تعتبر إدارة نظم الاتصالات والمعلومات مسنولة عن تشغيل البيانات والمحافظة على سلامة أداء المكونات المادية، البرامج، شبكات الاتصال وتعتمد فعالية تشغيل هذه الأنشطة على التوافق والوضوح لاختصاصات مراكز النشاط، بما لا يسمح بوجود أى لبس أو تداخل عند تحديد المسؤولية عن انحرافات الأداء. ويتعين على الإدارة وضع معايير قياس الجودة لأنشطة مراكز المباللة الإلكترونية، وأن يكون هناك توافق بين الإدارة والمنفذين للنشاط، على واقعية هذه المعايير لضمان استمرارية تحقيق مستوى دائم لجودة الأداء.

#### ٢/١ - الإطار العام للرقابة:

يتصف الإطار العام للرقابة -عموما- بالتحديد في المنشآت الكبيرة، وبالبساطة في المنشآت الصغيرة. ويتعين أن تشمل جوانب الإطار العام للرقابة على ما يلي:

- الفصل فيما بين الواجبات الغير متوافقة، وأن يكون عمل أى فرد بمثابة مراجعة على أداء مقلبه، من أجل تحقيق مصداقية نظم الرقابة الداخلية، كما يجب أن لا يتحكم شخص واحد في جميع مراحل عملية بكاملها، الأمر الذى قد يمنع كشف أى أخطاء متعمدة أو غير معتمدة.

- توافر الكفاءة والقدرة على أداء العمل بدقة وأمانة لدى الأفراد، مما يساهم في توفير بيئة رقابية جادة، ويفيد الإعلام الجيد عن المسؤولية لكل مختص، وكيفية قياس وتقييم الأداء، في ضبط الانحرافات واتخاذ الإجراءات المناسبة لتصحيحها.



### ٣/١/١ - السياسات التنظيمية والإجراءات:

تحتاج أى وظيفة فى الوحدة الاقتصادية بما فى ذلك المراجعة الداخلية إلى توصيف وتوثيق كامل للسياسات والإجراءات، التى تحدد نطاق الوظيفة، مهام واختصاصات الوظيفة، والعلاقات الوظيفية المتداخلة مع الأقسام الأخرى. وتبين السياسات اتجاه العمل بالوحدة الاقتصادية، بينما تشير الإجراءات إلى كيفية تنفيذ السياسات، و يعتمد شكل السياسات والإجراءات ومستوى توثيقها على حجم الوحدة الاقتصادية.

وتكون السياسات والإجراءات فى صورة غير رسمية بالنسبة للمنشآت الصغيرة وتعتمد إلى حد كبير على الإشراف الإدارى المباشر، بينما تظهر فى الوحدة الاقتصادية الكبيرة فى صورة دليل معيارى رسمى، يربط بين السياسات والأهداف الوظيفية، ويمثل المعيار الذى يقاس إليه الأداء الفعلى.

### ٢/١ - الرقابة الداخلية فى ظل النظم الإلكترونية:

يتعين تصميم نظم الرقابة الداخلية بما يتوافق مع طبيعة النظم الالكترونية المستخدمة، ومن أهم هذه النظم مايلى:

١/٢/١ - نظم التشغيل.

٢/٢/١ - نظم التطبيقات المتخصصة.

٣/٢/١ - نظم النهايات الطرفية.

وفيما يلى تحليل لهذه النظم:

١/٢/١ - نظم التشغيل:

توفر برامج نظم التشغيل، إمكانيات التشغيل الإلكتروني للبيانات والمبادلة الإلكترونية من خلال شبكة الاتصالات، مع مراكز النشاط المتباعدة

والمحلية. وتشمل هذه البرامج: نظم التشغيل للحاسبات الإلكترونية المستخدمة، نظم تشغيل الشبكات. النظم الذاتية للرقابة المنطقية على طلبات الدخول إلى إمكانيات التشغيل والتعامل مع البيانات، على مدى اتساع مجال شبكة الاتصالات المختصة.

### ٢/٢/١ - نظم التطبيقات المتخصصة:

تشتمل هذه النظم على النظم المتعلقة بنوعيات الأعمال التى تؤديها الوحدة الاقتصادية لتحقيق أهدافها، وما يرتبط بها من نظم محاسبية أو صناعية أو نظم ذات صبغة تخصصية مثل نظم تشغيل طلبات التعويض فى شركات التأمين. ومع زيادة تعقيد نظم التطبيقات تزداد المخاطر التى تهدد نظام الرقابة الداخلية لهذه التطبيقات. ويعد النظام من النظم المعقدة، إذا تضمن الكثير من العمليات الحسابة والمنطقية والمبادلات الإلكترونية للبيانات مع أنظمة أخرى، مع اختفاء جزئى أو كلى لمسار المراجعة المرئى خلال عمليات التشغيل الإلكتروني. لذلك فإن نظم التطبيقات تحتاج إلى برامج للرقابة، لتوفير تأكيد معقول بأن هذه النظم تحقق الأهداف المصممة لأجلها، وأنها لم توجه لتحقيق جرائم مالية أو اختلاسات باستخدام الكمبيوتر.

### ٣/٢/١ - نظم النهايات الطرفية:

فى معظم أنظمة التطبيقات على الحاسب الإلكتروني، لا يتمكن المستخدم النهائي بمراكز الاتصال من التحقق من صدق عمليات التشغيل المتكاملة، نظراً لترابط البيانات مع بعضها البعض على مستوى جميع مراكز النشاط بالهيكل التنظيمى، ووجود مستويات للسرية للإطلاع على البيانات.

كما تستخدم النهائي الطرفية عادة لتشغيل العمليات خارج مقر إدارة نظم المعلومات، لتلبية احتياجات التشغيل.

ونظراً لعدم ارتباط المستخدم لهذه النهائي الطرفية بالأفراد العاملين بإدارة نظم المعلومات، فإن المستخدم النهائي لا يرتبط في علاقة ما مع أنظمة التطبيقات المستخدمة، مما يزيد من المخاطر التي تتعرض لها هذه الأنظمة. لذلك يتعين تصميم برنامج الكمبيوتر المناسبة لرقابة التشغيل بواسطة هذه النهائي الطرفية، وبما يوفر مصداقية إتمام عمليات التشغيل المطلوبة.

### ٣/١ - الإجراءات الرقابية:

تمثل الإجراءات الرقابية الجانب الثالث من جوانب نظام الرقابة الداخلية. وتقسم هذه الإجراءات في ظل التشغيل الإلكتروني إلى قسمين أساسيين:

١/٣/١ - إجراءات الرقابة العامة.

٢/٣/١ - إجراءات الرقابة المتخصصة.

ويمكن إيضاح هذه الإجراءات على النحو التالي:

### ١/٣/١ - إجراءات الرقابة العامة:

يؤثر الإعداد الجيد لإجراءات الرقابة العامة بالنظم الإلكترونية على فعالية أداء وظائف نظام المعلومات، بما يضمن تشغيل البيانات في بيئة مراقبة، وتشمل هذه الإجراءات الرقابية: عمليات تداول المعلومات من خلال مراكز اتصال الشبكات، أساليب الحماية المادية والمنطقية للأجهزة الإلكترونية والبرامج، أمن المعلومات، تعديل البرامج، تطوير النظم، ورقابة مراكز شبكة الاتصالات المحلية والعالمية.

### ٢/٣/١ - إجراءات الرقابة المتخصصة:

يعد هذا النوع من الإجراءات بأسلوب متخصص لرقابة تتفق العمليات خلال أداء وظائف النشاط المتخصص، وتصمم لضمان أمن الوصول للبيانات ودقة إتمام العمليات المطلوبة، كما تستهدف هذه الإجراءات منع حدوث الأخطاء وضبطها إذا حدثت، وتصحيح الأخطاء خلال مسار البيانات داخل نظم التطبيقات.

وقد تعوض إجراءات الرقابة بأحد أنظمة التطبيقات نقاط الضعف في نظم أخرى، مثال ذلك إجراءات الرقابة على تعديل الملف الرئيسى للبيانات، قد تعالج نقاط الضعف في إجراءات الرقابة على وصول المستخدم النهائى لهذا الملف الرئيسى، ويعنى ذلك إمكانية تحقيق التكامل فيما بين إجراءات الرقابة على تنظيم المترابطة.

ومع زيادة تعقيد وترايط الأنظمة الإلكترونية لتشغيل البيانات، فقد تداعت وتداخلت الحدود الفاصلة بين الضوابط الرقابية العامة، والضوابط التخصصية لأنظمة التطبيقات. كما أن هناك اتجاه معاصر (15) لبناء الضوابط الرقابية لنظم التطبيقات المتخصصة داخل بيئة الرقابة، بدلا من تضمينها نظم التطبيقات المتخصصة.

مثال ذلك: إجراءات أمن برامج الكمبيوتر بالنظام العام للتشغيل، يمكن أن تحقق الرقابة على إمكانيات الوصول إلى بيانات البرامج التطبيقية، وبالتالي تساهم في توفير الحماية لنظم التطبيقات.

وبذلك قد انتقلت الضوابط الرقابية التقليدية من أنظمة للتطبيقات إلى البيئة العامة لبرامج التشغيل، وأصبحت من البرامج المقيمة بهذه البيئة، لتوفير مناخ رقابى محكم على المستخدم قبل الدخول إلى نظم التطبيقات المتخصصة.

## (٢) - أهمية تقييم نظم وإجراءات الرقابة:

تؤثر التكنولوجيا المتقدمة للمعلومات على جميع جوانب النشاط داخل الوحدة الاقتصادية، وتمثل التحدي الثابت المستمر للإدارة والمراجع الداخلي، وتشمل مجالات التقدم التكنولوجي المستمر: نظم الوسائط المتعددة، الوسائط الممغنطة والليزرية لتخزين البيانات، القدرات والإمكانات الكبيرة التي توفرها نظم الاتصالات مع شبكات الكمبيوتر، التداول الإلكتروني بعيد المدى، نظم النهايات الطرفية، الطرق السريعة لتناقل البيانات عبر قارات الكرة الأرضية.

ومع زيادة اعتماد أنشطة الأعمال على الكمبيوتر اعتماداً كلياً، فقد أصبح من الضروري إجراء تقييم دوري لنظام الرقابة الداخلية، وإجراء التعديلات بما يتلائم مع هذه التطورات التكنولوجية المعقدة.

## (٣) - دليل إرشادي لإعداد برنامج المراجعة الداخلية:

استكمالاً للإطار المقترح للمراجعة الداخلية لنظم الاتصالات، يعرض البحث الدليل الإرشادي لتجميع المعلومات، من أجل المساعدة في إعداد برنامج المراجعة الداخلية بالوحدة الاقتصادية، ويتضمن التساؤلات والاستفسارات حول المجالات التالية:

أولاً : تعريف بإدارة الاتصالات

ثانياً : رقابة دقة المبادلة الإلكترونية.

ثالثاً : أمن الشبكة.

رابعاً : الإجراءات العامة لرقابة الدخول إلى الشبكة.

خامساً: المحاسبة عن تكلفة خدمات الاتصال.

وفيما يلي دراسة تحليلية لهذه المجالات:

### أولاً: تعريف بإدارة الاتصالات

لتجميع المعلومات المناسبة عن إدارة الاتصالات يمكن الاسترشاد بالنقاط التالية:

- وصف الهيكل الوظيفي للإدارة، اختصاصات ومسؤوليات كل وظيفة، هيكل التقارير، شبكة الاتصالات في صورة رسم تخطيطي لمراكز الاتصال، والبرامج للتطبيق المتاحة بالارتباط مع مراكز النشاط بالهيكل التنظيمي.
- كيف تحددت العلاقات والاختصاصات والمسؤوليات داخل إدارة الاتصالات، فيما بين وظائف التصميم، والإعداد والتشغيل؟
- ما هو الحجم الإجمالي النقدي للميزانية التقديرية السنوية لإدارة الاتصالات، والتوزيع للوظيفي لأرقام التقديرية. مع وصف المشروعات الرئيسية المتوقع تنفيذها خلال فترة الميزانية التقديرية.
- هل قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة نشاط إدارة الاتصالات من قبل ؟ ما هي حدود المراجعة ونتائج الفحص؟ وما هي المخاطر التي تهدد نظام الرقابة الداخلية.

### ثانياً: رقابة دقة المبادلة الإلكترونية:

- هل ينفذ بروتوكول الشبكة إجراءات الرقابة الذاتية لضمان دقة نقل الرسالة بين مراكز الاتصال. هل يؤدي أحد الإجراءات التالية لضبط اكتمال نقل الرسالة على الوجه المطلوب:
- بث الرسالة بالوقت والتاريخ.

- اختبار تسلسل الأرقام.
- إرسال واستقبال كود التعريف.
- ضبط العمليات اليومية للرسائل المتبادلة.
- التعرف الإيجابي على الرسائل.
- اختبار الأرقام الكودية لضبط وتصحيح الأخطاء.
- اختبار الرقم الكودي الإضافي.
- إجراء الترخيص الاحتياطي للرسائل.
- من المسئول عن متابعة تنفيذ الإجراءات الرقابية والتقرير عن ذلك؟
- ما هي الاختبارات التي تؤكد صحة أداء الضوابط الرقابية؟

### ثالثاً: أمن الشبكة:

- تدور أهم اختبارات وماتل الأمن المنطقية حول التساؤلات التالية:
- هل لدى الوحدة الاقتصادية برنامج أمن رسمي لحماية البيانات؟ من المسئول عن الأمن؟ ما هي السياسات والإجراءات المطبقة لحماية البيانات؟
  - هل تم تصنيف المعلومات وفقاً لمستويات السرية، وكيف تم ربط ذلك بمسارات ومراكز الاتصال بالشبكة، وما هي أساليب التعريف بالمختصر المصرح له؟
  - وصف أي اختراق لنظام الأمن خلال السنتين الماضيتين وما اتخذ بشأنه.
  - هل قامت الوحدة الاقتصادية بإجراء تحليل رسمي أو غير رسمي للمخاطر التي تهدد نظام الرقابة على الوصول إلى تسهيلات الشبكة؟

- ما هي الاحتياطات المالية المتبعة لحماية المركز الرئيسي للشبكة والنهايات الطرفية المتصلة بها من الاتصال غير المرخص به؟
- ما هي إجراءات التحقق المنطقي من صلاحية طلب الاتصال بالشبكة؟ وكيف يتم الترخيص المنطقي بالوصول إلى إمكانيات الشبكة، أو لمنع، أو ضبط محاولة الاختراق؟
- ما هي إمكانيات برامج تشغيل الشبكة التي تضمن توفير مسار مراجعة لكافة أنشطة خدمات الشبكة، والتقارير عنها، والإجراءات التحذيرية للإدارة عن محاولات اختراق الشبكة؟
- كيف يتم الإبلاغ عن مخالفات إجراءات الرقابة؟ ومن الذي يفحص تقارير المخالفات؟ وما هي الإجراءات التي تتخذ لفحص ومتابعة التصرف في هذه المخالفات؟
- كيف يتم حماية برامج تشغيل الشبكة - والتي تعد بالغة الخطورة بالنسبة للشبكة- من أي محاولة وصول غير مرخص بها؟

#### رابعاً: الإجراءات العلمية لرقابة الدخول إلى الشبكة

- هناك عدة تساؤلات تفيده في تجميع المعلومات حول الضوابط العامة لرقابةولوج إلى إمكانيات وتسهيلات الشبكة تتمثل فيما يلي:
- هل يتم الاعتماد على الضوابط الرقابية لمورد خدمات الشبكة، أم الضوابط الرقابية للبرامج التطبيقات، أم كليهما؟ هل هناك بعض التسهيلات والإمكانيات التي توفرها الشبكة، ولا تلقى الحماية المناسبة؟



- ماهي وسائل وأساليب أمن الاتصالات المستخدمة في الشبكة؟ مثل أسلوب الكود الخفي وأسلوب إعادة الاتصال Dial Back Encryption ومن الممنون عن إدارة ورقابة استخدام هذه الأساليب؟

- وصف تفصيلي لكيفية إدارة الضوابط الوقائية على طلب الدخول إلى الشبكة، ورقابة كلمة السر، وضوابط تغييرها من فترة لأخرى دوريا. ماهي إجراءات الأمن والرقابة على محتويات الرسائل المتبادلة عند الاتصال، فيما بين شبكة الوحدة الاقتصادية والشبكات العامة للمعلومات، مثل Telenet.

- هل هناك إجراءات حماية خاصة عند طلب الاتصال بالشبكة، وما هي نوعيتها: تحقق بواسطة العنصر البشري، تحقق إلكتروني ثم إعادة الاتصال بطلب الخدمة، أم عن طريق قواعد بيانات خاصة. ماهي عدد المرات المسموح بها للخطأ أثناء محاولة الدخول إلى خدمات الشبكة؟

- ما هي الضوابط على الأرقام التليفونية للاتصال بالشبكة؟ مثال ذلك: تغيير الأرقام سنويا، عرض رقم تليفون طاقب للخدمة على شاشة خاصة، المرور الإلكتروني بوسيط حماية على مدخل الاتصال، وسيط الكتروني للتعريف بمركز الاتصال الذي يطلب الاستفادة بالخدمة.

#### خامسا: المحاسبة عن تكلفة خدمات الاتصال:

لتجميع البيانات حول أساليب المحاسبة عن تكاليف الاتصالات يمكن الاسترشاد بالتساولات التالية:

- هل تعامل إدارة الاتصالات كمركز تكلفة أم مركز ربحية؟ وما هي سياسة تحميل أعباء الخدمة؟ ما هي اختبارات مدى الالتزام والمطابقة مع

شروط التعاقد، عند المحاسبة عن فواتير الخدمة؟ ومن المسئول عن إعداد الفواتير؟

- هل هناك تطبيقات لتكنولوجيا أخرى مرتبطة بتكنولوجيا الاتصالات، وما هي حدود ونطاق المسئولية بإدارة الاتصالات عن هذه التطبيقات، مثال ذلك:

- التجهيزات الإلكترونية بالمكاتب.
- النهايات الطرفية لتشغيل البيانات.
- مراكز تبادل للرسائل.
- الشبكات المحلية.
- خطوط الاتصال المتكاملة لنقل الأصول والبيانات.
- نقل محتويات الشرطة الفيديو.
- خدمات الاتصال بالرنديو.
- هل ينفذ المراجعين الداخليين بالوحدة الاقتصادية أية مهام وظيفية في هذه المجالات السابقة؟

يفيد هذا الدليل المقترح لمساعدة المراجع عند تقييم أوجه الرقابة الداخلية خلال التعامل، فيما بين المستخدم ونظم المعلومات والاتصالات، وإعداد برنامج المراجعة الملائم لبيئة نظم الاتصالات. وقد تم الاسترشاد عند إعداد هذا الدليل بالدراسات التي قام بها المعهد الأمريكي للمراجعين الداخليين<sup>(١٥)</sup>.

## نتائج وتوصيات البحث

تتلو البحث مشكلة المراجعة الداخلية لأنظمة التشغيل الإلكترونية للبيانات من خلال شبكة الاتصالات الإلكترونية، والتي افتقر استخدامها عالمياً على مستوى الوحدات الاقتصادية ذات الفروع متعددة الجنسيات، ومحلياً للاستفادة من المعلومات المنتجة، على مستوى الطرق السريعة لشبكات المعلومات. لذا، من أهمية توفير تأكيد معقول بأن الأهداف العامة للوحدة الاقتصادية قد تم تحقيقها بالكفاءة والفعالية المستهدفة.

إن انتشار الحاسبات الشخصية والمحمولة، وتطور قدراتها بإمكانية الاتصال بالحاسبات الكبيرة من خلال خطوط التليفون العادية، قد أدى إلى زيادة مخاطر احتمال اختراق شبكات الاتصال؟ مما يؤدي إلى اتساع نطاق مهام المراجع لتقييم أثر ذلك على أمن البيانات والمعلومات بالوحدة الاقتصادية .

كما تتعرض البيانات أثناء مبادلتها عبر نظم الاتصال إلى احتمالات السرقة أو الأخطاء العرضية أو للمتعمدة، أو تحويل مسار للرمال الإلكترونية، وإلى المدى الممكن يتعين على المراجع التوصية بالضوابط الرقابية المانعة لمثل هذه المخاطر، أو الإجراءات التي تساعد على ضبط الأخطاء من خلال توفير مسار للمراجعة، لاتخاذ الإجراءات المناسبة .

لذلك يهتم البحث بمشكلة المراجع الداخلي عند فحص وتقييم أوجه الرقابة الداخلية بنظم الاتصال الإلكترونية والتي تتميز بتكررها بالمتغيرات البيئية والعالمية وبالتطورات الإلكترونية المعقدة، التي تخفى مسار المراجعة وتخفى أثر أي تحريف للبيانات المحاسبية، بالإضافة إلى ضرورة مواجهة

المخاطر المتلازمة لهذه النظم، والتي تشمل في إمكانية سرقة خطوط الاتصال والإطلاع غير المرخص به على أسرار الوحدة الاقتصادية من البيانات والمعلومات.

وقد استهدف البحث تقديم إطار مقترح لتطوير استراتيجيات لمواجهة الدخيلة، في ظل استخدام الوحدة الاقتصادية لشبكة اتصالات إلكترونية لنقل وتشغيل البيانات، وبالأخص مع الحاسبات الإلكترونية العملاقة.

للوصول إلى هذا الهدف، استعرض البحث المتغيرات الإدارية والتقنية المؤثرة في بيئة تكنولوجيا الاتصالات، ثم انتقلت الدراسة إلى مناقشة الضوابط الإدارية والأمنية لشبكات الاتصال، وأوجه الرقابة الداخلية في بيئة التشغيل الإلكتروني للبيانات، مع تقديم وإيضاح أمثلة تطبيقية لاستخدام شبكات الاتصال في المبالغة الإلكترونية للبيانات، ومن ذلك: شبكة الخدمات المصرفية الإلكترونية (ATMs) شبكة التبادل التفاضلي للمعلومات (EDI)، شبكة الاتصال الخاص (PBX)، شبكة النهايات الطرفية لمراكز البيع (POS).

## الاستنتاجات والنتائج

١- إن الطبيعة الديناميكية المتطورة لبيئة نظم الاتصالات الإلكترونية، بالارتباط مع الأهمية الاستراتيجية للشبكات، قد أعطت لنظم الاتصالات بعداً جديداً لاستخدام الحاسبات الإلكترونية في نقل وتشغيل البيانات عن بعد، مما أوجب ضرورة توافر ضوابط رقابية ومراجعة داخلية فعالة لهذه النظم، والتي تتعاطل فيها مخاطر سرقة وتسرب البيانات والمعلومات بأساليب معقدة يصعب كشفها.

ونتيجة لذلك فقد أصبحت المهام التقليدية للمراجع الداخلي غير صالحة نهائياً لتقييم الفعالية والكفاءة في تنفيذ سياسات وإجراءات هيكل الرقابة الداخلية بالوحدة الاقتصادية. وقد أوضح البحث في سياق الدراسة موجبات تطوير مهام المراجع، وفقاً لطبيعة البنية الأساسية لنظم الاتصالات الإلكترونية، وأرجح الرقابة الداخلية الذاتية والميئة في بنية هذه النظم.

٢- أوضحت الدراسة لأساليب الضوابط الإدارية والذاتية للميئة بنظم وبرامج تشغيل نظم الاتصالات، بالارتباط مع الحاسبات الكبيرة والعلاقة، أنه يمكن تصنيف الضوابط للرقابية، وفقاً لاحتياجات الهيكل الرقابي المستهدف إلى النوعيات التالية:

- ضوابط رقابية مائة، كاشفة، ومصححة.
- ضوابط رقابية ذكية وعالية.
- ضوابط رقابية يدوية وإلكترونية.
- ضوابط رقابية عامة لأنظمة الحاسبات وتخصصية للتطبيقات.

ويفيد هذا التوبيخ بتوفير أسلوب مقترح لتحديد الهدف الرقابي وتكلفة إجراءات تحقيقه، ومع تقييم الإجراءات الرقابية البديلة يمكن اختيار المناسب منها، لإعداد هيكل الرقابة الداخلية لتنظيم الاتصالات الإلكترونية.

٣- تؤدي المقصورة على إدارة فعالة لموارد نظم الاتصالات الإلكترونية، إلى تحقيق منافع ملموسة وتجنب خسائر محتملة ترتبط بطبيعة هذه الأنظمة. كما أن الضوابط الفعالة لهيكل الرقابة الداخلية يمكن أن تثرى هذه المقطرة الوظيفية، بالإضافة إلى ذلك، يساهم المراجع الداخلي في زيادة فاعلية الرقابة، من خلال فحص السياسات والإجراءات المطبقة، وإجراء اختبارات مدى الالتزام بنظام الرقابة الداخلية المعتمد.

٤- تشمل المخاطر المتوقعة والمتأزمة لتنظيم شبكات الاتصال الإلكترونية على نوعين من المخاطر: مخاطر التشغيل ومخاطر مالية، وتنتمى مخاطر التشغيل في إمكانية اختراق الشبكة وسرقة البيانات والمعلومات الهامة، واحتمال الإخفاق في أداء خدمة الاتصال، كما تنتمى المخاطر للمالية في الأعباء المالية التي يمكن أن تتحملها الوحدة الاقتصادية بالخطأ، في حالة فشل أداء الشبكات لوظائفها، كما أن هناك مخاطر متوقعة نتيجة تآكل التكنولوجيا المستخدمة في الشبكات وتنظيم الاتصالات.

٥- يعتمد ضمان حماية نظم الاتصالات من المخاطر المتوقعة، على التكامُل فيما بين الضوابط المالية والمنطقية لأجهزة مراكز الاتصال بالشبكة، مما يتطلب من المراجع دراسة متعمقة وتقييم دقيق للضوابط المالية والمنطقية بتنظيم الاتصالات، وإعداد برنامج المراجعة الداخلية المناسب لقياس فعالية هذه الضوابط في مواجهة المخاطر المتوقعة، وقد عرضت الدراسة بهذا البحث

للكثير من الإجراءات الرقابية المقترحة لدراسة وتقييم الضوابط المادية والمنطقية لنظم الاتصالات الإلكترونية.

٦- أوضحت الدراسة صدق فروض الدراسة المشار إليها في بداية البحث والتي تمثلت فيمايلي :

( أ ) قصور الأساليب التقليدية للمراجعة الداخلية عن الوفاء باحتياجات الوحدة الاقتصادية، لرقابة نظم الاتصالات الإلكترونية أثناء مناقلة البيانات والمعلومات، واتخاذ قرارات عبر شبكات الحاسبات الإلكترونية المرتبطة بشبكات الاتصال، وذلك من خلال دراسة أثر استخدام الوحدة الاقتصادية لنظم الاتصالات الإلكترونية على بيئة عمل المرجع الداخلي.

(ب) إمكانية بناء إطار لمقومات المراجعة الداخلية، يركز على الربط بين الضوابط المالية والضوابط المنطقية لنظم الاتصالات الإلكترونية، وبما يتلاءم مع طبيعة إدارة نشاط الأعمال في بيئة نظم الاتصالات، وشبكات الحاسبات الإلكترونية المحلية والعالمية، مما يساعد المراجع على فهم مكونات وإمكانيات أنظمة الاتصال لتحديد هدف وإجراءات المراجعة، وقياس الكفاءة والفعالية لهيكل الرقابة الداخلية.

وبناء على ذلك يوصى البحث بمايلي :

(١) أهمية تطوير أساليب إعداد برنامج المراجعة الداخلية بما يحقق المقومات الوظيفية للتالية:

- التحقق من الكفاءة والفعالية للأداء الوظيفي لهيكل الرقابة الداخلية.
- التحقق من الضوابط المالية والمنطقية المبيته ذاتياً بنظم العمل إلى جانب الضوابط التي تقررها الإدارة.

- التكامل بين ضوابط بيئة أنظمة التشغيل وضوابط التطبيقات بما يحقق أمن المعلومات.

- التناسب والملاءمة فيما بين هيكل الرقابة الداخلية والمتغيرات التكنولوجية المعاصرة لتوقيت المراجعة الداخلية.

- أن يتضمن تقرير المراجع الداخلي للجهات المختصة، التأكيد المعقول للتحقق من الجوانب السابقة، وإبداء الرأي المهني عن نتائج الفحص.

(٢) يتعين الاهتمام بزيادة التأهيل العلمي لمراجع الحسابات - سواء المراجع الداخلي أو الخارجي - في جمهورية مصر العربية، والذي ما زال يعمل بالفكر التقليدي الذي يستند إلى المناظرة المادية لمسار المراجعة، وتطوير الاعلام المحاسبي بما يتلاءم مع إدارة النشاط في بيئة نظم الاتصالات وشبكات الحاسب الإلكتروني.

(٣) يجب أن يتواصل البحث العلمي للمراجعة الداخلية في مجال بيئة نظم الاتصالات الإلكترونية، حيث أن التطوير التكنولوجي في مجال الإلكترونيات سريع الخطوات، وقد تؤدي هذه الوسائط الإلكترونية المتطورة إلى زيادة مخاطر للمراجعة نحو تأكيد مصداقية الإثبات المحاسبي وعرض القوائم المالية، خاصة في ظل الطرق السريعة للاتصالات والمعلومات، والتي ستطوق العالم على مدار الساعة مع بداية القرن الواحد والعشرون.

والله ولى التوفيق



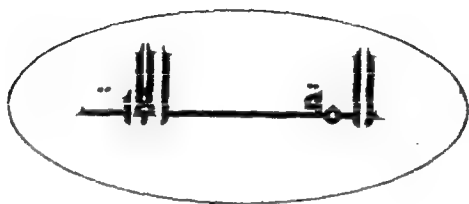
## مواش ومراجع البحث

- ١- المزيد من التفصيل، أنظر البحث التالي:  
دكتور فاروق أحمد أحمد حسن، "نظم التنظيم الإلكترونية في أساليب المراجعة على موضوعية تقرير مراقب الحسابات"، ككتاب مؤتمر الندوة الخامسة لاسبل تطوير المحاسبة في المملكة العربية السعودية: جامعة الملك سعود، الرياض، ديسمبر ١٩٩١م من صفحة ٥٨٢-٦٠١.
- ٢- دكتور مهندس/ محمد نيهان سويلم، منخل إلى علوم الحاسب، (القاهرة: لم يذكر اسم الناشر، ١٩٩٣م)، ص ١١٠.
- 3- Aicpa professional Standards, SAS No. 65 AU Section 322, Vol.1 (Chicago: CCH, inc., 1994), p.307.
- 4- Brown publishing, 1994. p.43.
- 5- Browne, S. "how to Manage the Network Security problem." Computer security Journal (summer 1984):7787.
- 6- Cerullo, M.J. "Data Communications: Opportunity for Accountants." CPA Journal (April 19884): 40-47.
- 7- ....., M.J., and J.C. Corless. Auditing Computer systems." CPA Journal (September 1985): 18.
- 8- Crowell, D., and A. sundene. "Data Communications Audit Concerns." the EDP Auditor Journal (vol.III, 1989): 37-47.
- 9- Davis, G.P. and R. Weber. "The Audit and Changing .. Information Systems." Internal Audition (August 1983): 34-38.

- 10- ....., R.W., and W.E. Perry. "Communication Environmental Controls." Auditing Computer Applications. New York: John Wiley & Sons, Inc., 1982: 230-251.
- 11- Demaged, G.R. "Data Access Control in On-Line Environment." Management Accounting (May 1984): 10.
- 12- Folger, R.A., and G.R. Sanderson. "A Control Framework for Distributed Computer systems." Internal Auditor (October 1983): 71.
- 13- Harper, R.M., "A Classification of Controls for Controls for Local Area Networks." The EDP Auditor Journal (Vol. III 1989): 59-62.
- 14- The Institute of Internal Auditors. Systems Auditability and control: Telecommunications. Altamonte Springs, FL: The Institute of Internal Auditors, Dec., 1991. p. 1-60.
- 15- The Institute of Internal Auditors. Systems Auditability and control: Audit and Control Environment. Altamonte Springs, FL: The Institute of Internal Auditors, Dec., 1991. P. 2-8.
- 16- McNamra, John E. Technical Aspects of data Communication. Bedford, MA: Digital press, 1988.
- 17- Menkus, B. "An Audit Program For Evaluating The Local Area Network "The EDP Auditor Jurnal (Vol III, 1989): 31-35.
- 18- New Guidelines for Auditing on-line Computer Systems" practical Accountant (February 1985): 61-63.
- 19- Porter, G.L., and L.M. Smith. "The changing Role of EDP Auditors. "Management Accounting (August 1983): 12

- 20- Sobol, M.I. "Local Area Networks: New Concerns for Auditors" Internal Auditor (February 1988): 33-35.
- 21- "The Use of Microcomputers in Distributed Data processing" CPA Journal (October 1985): 94.
- 22- Toppen, R. "Infinite Confidence: The Audit of Data Communications Networks" Computers and Security (Vol.3, 1984): 303-313.
- 23- Wallace, Wanda A. Auditing (Cincinnati, Ohio: South-Western College Publishing, 1995). p.211.
- 24- Weber, R. "Access and Communication Controls" EDP Auditing: Conceptual Foundations and practice. New York: McGraw-Hill, 1982.







## التجارة البيئية بين الدول الإسلامية

الدكتورة/ سهر حسن عبد العال<sup>(١)</sup>

يمثل موقع الدول الإسلامية أهمية قصوى في التجارة الدولية، والاتصالات البحرية العالمية ويتميز العالم الإسلامي بإجليات عديدة منها الثروات الطبيعية الهائلة من زراعية ومعنية وبتروولية والطاقة البشرية للضخمة، بحيث يمكن أن تشكل الدول الإسلامية فيما بينها هيكل إنتاج ضخمة وسوقا واسعة للتبادل التجاري وتسويق المنتجات الزراعية والصناعية ومراكز علمية للتمويل والاستثمار.

إلا أن العالم الإسلامي يعاني أيضا من سلبيات عديدة، منها تعدد اللغات والأجناس والبيئات الاجتماعية، واختلاف الأنظمة السياسية والاقتصادية، والتفاوت الكبير في الثروات.

وباستعراض آخر البيانات الاقتصادية المتاحة، نجد أن إقتصاديات البلاد الإسلامية تعرضت لركود عميق، إذ لم تتعد نسبة النمو ١,٥٪ في عام ٩١ مقابل ٤,٤٪ خلال عام ٩٠، وبصفة خاصة، فقد سجل معدل للنمو في الدول المصدرة للبترول انخفاضاً كبيراً، إذ سجل ناتجها المحلي الإجمالي نمواً بنسبة ٠,٦٪ خلال عام ٩١ مقابل ٤,٥٪ خلال عام ١٩٩٠.

أما الدول غير المصدرة للبترول فقد سجل ناتجها المحلي الإجمالي زيادة بنسبة ٣,٢٪ خلال عام ٩١ مقابل ٤,٤٪ خلال عام ١٩٩٠.

(١) أستاذ مساعد الاقتصاد - كلية التجارة بنات جامعة الأزهر

وبالنسبة للدول الأقل تقدماً فقد سجل نتائجها المحطى الإجمالي معدل نمو بلغ ٢٠٪ في عام ٩١ مقابل ٩٠٪ خلال عام ١٩٩٠ وبالتالي، نجد أن أزمة الخليج بالإضافة إلى ركود الاقتصاد العالمي، وأزمة المديونية العالمية قد أثرت تأثيراً سلبياً على اقتصاديات البلدان الإسلامية.

### موقع الدول الإسلامية من التجارة العالمية:

حققت التجارة الخارجية للدول الإسلامية نمواً بين عامي ٨٩، ٩٠. بلغت نسبته ٢٨٪ بالنسبة للصادرات ٣٤٪ بالنسبة للواردات. وقد تراجعت القوة الشرائية للصادرات، مما أدى إلى تدهور معدل التبادل التجاري في غير صالح الدول الإسلامية؛ حيث إن فائض الميزان التجاري قد تراجع من ١٢٦ مليار دولار في عام ٨٩ ليقتصر على ٥٧ مليار دولار في عام ٩١، أي بتراجع نسبي بلغ ٥٥٪ خلال سنتين، كما انخفضت نسبة تغطية الصادرات للواردات من ١٠٧٪ في عام ٨٩ إلى ١٠٢٪ من عام ١٩٩١. ويرجع تدهور معدل التبادل التجاري بالدرجة الأولى إلى الهبوط العام في أسعار المواد الأولية مثل البن والشاي والكافو المصدرة من الدول الإسلامية الأفريقية الواقعة جنوب الصحراء وبعض الدول الآسيوية. بالإضافة لما يتسم به سوق المواد الأولية من الركود والتذبذب وعدم الاستقرار.

وبالنسبة لهياكل صادرات الدول الإسلامية، نجد أنها تتركز حول بعض المواد الأولية، وحسب إحصائيات منظمة الإكتاد، فإن معظم الدول الإسلامية لها مؤشر تركيز يتعدى ٥٠٪. أما الدول التي تتمتع بها بهياكل اقتصادية متنوعة نسبياً، فمعظمها يندرج تحت تصنيف الدول ذات الدخل المنخفض أو



المتوسط مثل الأردن والكاميرون ومصر وباكستان وتركيا والمغرب وتونس وماليزيا.

ويتصف هيكل صادرات الدول الإسلامية بالثبات النسبي، ففي عام ٩٠ استمرت الصادرات من الوقود والمواد المعدنية في المركز الأول من حيث الأهمية بنسبة ٤٣,٢٪ تليها المواد الأولية ذات المنشأ الحيواني بنسبة ٤٣,٣٪ وفي المركز الثالث جاءت مختلف المواد المصنعة مثل المواد الكيماوية والبتروكيماويات ومنتجات الصلب والفولاذ بنسبة ١٢٪، وفي المركز قبل الأخير جاءت صادرات الملابس والمنسوجات بنسبة ٩٪ وفي المركز الأخير جاءت الآلات ومعدات النقل بنسبة ٤٪ من إجمالي الصادرات. وبشكل عام، نجد أن ثلاثة أرباع صادرات الدول الإسلامية تتألف من المواد الأولية خاصة الوقود (البترول والغاز الطبيعي)، ويتألف الربع الباقي من مختلف المواد المصنعة وخاصة المواد الكيماوية والبتروكيماويات والنسيج.

ويمكن تصنيف الدول الإسلامية إلى ثلاثة أقسام كبرى حسب طبيعة صادراتها وهي الدول المصدرة للمواد المعدنية والمنتجات الزراعية والصناعية، والدول المصدرة للمواد المصنعة بما فيها المنتجات المصنعة ذات الأصل الزراعي والدول المصدرة للبترول.

١- بالنسبة للدول المصدرة للمنتجات المعدنية والزراعية، فهي الدول التي تشكل هذه المواد النصيب الأكبر من صادراتها، وينطبق هذا التعريف على عدد كبير من الدول الأفريقية جنوب الصحراء الأقل تقدماً مثل السنغال (الفوسفات ومنتجات الصيد البحري) وموريتانيا (منتجات الصيد البحري والحديد) ومالي (القطن والحيوانات الحية) وبوركينا فاسو (القطن والذهب)

وغينيا (البوكسيت ومعدن أخرى) ولوغندا (البن) والسودان (القطن والمواد الغذائية)... كما نجد الدول الإسلامية ذات الدخل المتوسط والتي تنتمي لحوض البحر المتوسط تقوم بتصدير الفلكهة والخضراوات مثل للمغرب وتونس وتركيا ومصر، في حين نجد دول إسلامية أخرى في آسيا تتركز صادراتها في المواد الزيتية ومنتجات الصيد البحري مثل إندونيسيا وماليزيا.

٢- أما الدول الإسلامية المصدرة للمواد المصنعة فهي الدول التي تتمدى صادراتها من هذا الصنف معدل صادرات الدول النامية. وتتمثل هذه الدول في الكويت (الغاز للمصنع والمكونات الكهربائية والإلكترونية) وباكستان (الملابس والمنسوجات) وتونس (الملابس الجاهزة، والأسمدة المصنعة، والأجهزة الكهربائية والإلكترونية) وتركيا (الملابس والمنسوجات، والمعادن والأسمدة المصنعة، والمعدات الكهربائية والإلكترونية) والمغرب (الملابس والمنسوجات، والأسمدة المصنعة، والمعدات الكهربائية والإلكترونية) وماليزيا (الآلات ووسائل النقل، والمعادن والأسمدة المصنعة) ومصر (الملابس والمنسوجات، والألمونيوم) وإندونيسيا (الألمونيوم، والمعادن والأسمدة ومصنوعات الأخشاب، والملابس والمنسوجات والغاز الطبيعي) والإمارات العربية المتحدة (الألمونيوم، والغاز الطبيعي)، وبنجلاديش (الملابس والمنسوجات).

٣- أما الدول الإسلامية المصدرة للبترول، فقد بلغت صادراتها نحو ٦١٪ من الصادرات العالمية للبترول الخام في عام ١٩٩٢ بقيمة تبلغ نحو ١٢٠ مليار دولار، وتقدر احتياطيات الدول الإسلامية بنحو ٦٠٪ من الاحتياطي العالمي للبترول الخام، وتأتي المملكة العربية السعودية في المركز الأول لصادرات البترول في العالم.

أما بالنسبة لهيكل واردات الدول الإسلامية فنجد أن المواد المصنعة تشكل الجزء الأكبر منها وخاصة الآلات ومعدات النقل، بالإضافة إلى المواد الكيماوية والنسيج والمعادن.

ونظراً للعجز الدائم في المواد الغذائية في الدول الإسلامية، نجد أن واردات هذه المواد تحتل نصيباً هاماً من إجمالي الواردات.

أما عن التوزيع الجغرافي للتجارة الخارجية للدول الإسلامية، فنجد أن الدول الصناعية تستقطب معظم التجارة الخارجية للدول الإسلامية كما هو الحال بالنسبة لبقية الدول النامية.

وتأتي المجموعة الاقتصادية الأوروبية في المرتبة الأولى كأهم شريك تجاري للدول الإسلامية. وترتبط الدول الإسلامية باتفاقيات تجارية تفضيلية مع المجموعة الأوروبية (مثل اتفاقية لومى مع دول آسيا والبحر الكاريبي والباسفيك ودول أفريقيا، وكذلك اتفاقيات البحر الأبيض مع دول المغرب العربي والشرق الأوسط). دخول أوروبا الموحدة حيز التنفيذ في يناير ٩٣، أخذت هذه الدول في التعمك بضرورة الإبقاء على الميزة التفضيلية التي تتمتع بها والتي يمكن أن تستفيد منها دول أوروبا الشرقية وبعض الدول الأخرى من العالم الثالث المنافسة للدول الإسلامية. وبصفة عامة فإن ميزان التجارة بين دول منظمة المؤتمر الإسلامي والمجموعة يحقق عجزاً دائماً في مجملته، وإن كان يحقق قلصاً مع بعض الدول.

أما الشريك التجاري الثاني للدول الإسلامية فيتكون من دول آسيا والباسفيك وعلى رأسها اليابان ونيوزلندة واستراليا ودول جنوب شرق آسيا (النمور الآسيوية). ويقع أهم الشركاء من الدول الإسلامية لمجموعة دول آسيا

والباسفيك في القارة الآسيوية مثل ماليزيا وإندونيسيا وإيران، بالإضافة إلى دول مجلس التعاون الخليجي.

أما الشريك التجاري الثالث للمنطقة الإسلامية فهو مجموعة دول اتفاقية النافتا (أمريكا وكندا والمكسيك).

هذا، وتشكل الدول النامية شريكاً تجارياً هاماً بالنسبة للدول الإسلامية، ولكن أهمية التجارة بين الجنوب والجنوب تختلف حسب مناطق منظمة المؤتمر الإسلامي وحسب كل دولة إسلامية فالدول الإسلامية الأكثر اندماجاً في شبكة التجارة بين الجنوب والجنوب هي الدول الآسيوية يليها دول مجلس التعاون الخليجي ثم دول الشرق الأوسط، ويتبعها دول المغرب العربي ودول أفريقيا جنوب الصحراء.

#### التجارة الإسلامية البينية:

بلغت قيمة الصادرات الإسلامية البينية ٣٠ ار ملياراً دولار في عام ١٩٩١ مقابل ٢٨ ار ملياراً في عام ٩٠، ٢٢ ملياراً في عام ٨٩ وعلى الرغم من نمو قيمة التجارة الإسلامية البينية، فقد سجلت حصتها من إجمالي صادرات الدول الإسلامية البينية تراجعاً بالمقارنة مع عامي ٩٠، ٨٩ حيث انخفضت نسبة الصادرات الإسلامية البينية إلى الصادرات الإجمالية من ١١٪ في عام ٨٩، ٩٠ إلى ١٠٪ في عام ٩١، كما انخفضت حصة الواردات الإسلامية البينية من الواردات الإجمالية من ١٢٪ في عام ٨٩ إلى ١١٪ في عام ٩٠ لتقتصر على ٩٪ في عام ٩١.

ويعزى هذا التراجع إلى عدة عوامل منها ظروف حرب الخليج التي هزت اقتصاديات العديد من دول المنطقة، كما أن معدل نمو التجارة الإجمالية - خاصة الواردات - كان أسرع من معدل نمو التجارة الإسلامية البيئية. بالإضافة إلى دخول خمسة من دول الاتحاد السوفيتي السابق إلى منظمة المؤتمر الإسلامي في عام ٩١ وهى ألبانيا وأذربيجان وقيرغيزنا وطاجيكستان وتركمانستان التي تنضم بضعف مبادلاتها مع العالم الإسلامي بالمقارنة مع إمكاناتها الاقتصادية والتجارية.

وبالنسبة لهياكل الصادرات الإسلامية البيئية خلال عام ٩١، فقد شكلت المواد الأولية ذات المنشأ المعدني والحيواني والنباتي ٥٨% في حين ازداد نمو المواد المصنعة ليبلغ ٤٢% من الصادرات الإسلامية البيئية، ويعكس هذا النمو حدوث تنوع في اقتصاديات الدول الإسلامية على حساب صادراتها من المواد الخام التي تتجه تدريجياً نحو الانخفاض.

وقد احتلت صادرات الوقود المرتبة الأولى من حيث الأهمية ضمن الصادرات الإسلامية البيئية، حيث بلغت حصتها ٢٨% في المتوسط خلال عام ٩١، وجاءت المملكة العربية السعودية في المركز الأول بالنسبة لصادرات الوقود على صعيد الدول الإسلامية حيث شكل البترول الخام ٧٤% من الصادرات السعودية إلى دول المنطقة الإسلامية في عام ٩١ بقيمة تبلغ ٤٠ مليار دولار تمثل ١٨% من الصادرات الإسلامية البيئية الإجمالية.

وفي المركز الثاني لترتيب أهمية الصادرات جاءت الصادرات من المواد المصنعة، حيث بلغت حصتها ٤٢% خلال عام ٩١، وقد اشتملت على صادرات مواد مصنعة بما فيها المنسوجات بتصيب نسبى بلغ ٢٣%.

وصادرات مواد كيميائية بتصيب نسبي بلغ ٨٤٪، وصادرات الآلات ومعدات النقل بتصيب نسبي بلغ ١٠٢٪.

وقد جاءت للمواد الغذائية في المركز الثالث لترتيب أهمية الصادرات الإسلامية الليبية في عام ٩١، ولهذه المواد أهمية حيوية نظراً للنقص الذي تعاني منه الدول الإسلامية في هذه المنتجات وخاصة الحبوب واللحوم ومنتجات الألبان.

ومن بين أهم المصدرين للمواد الغذائية داخل المجموعة الإسلامية تأتي تركيا في المركز الأول، حيث شكلت هذه المواد ٤١٪ من صادراتها إلى الدول الإسلامية، وهناك دول تقوم بتصدير القمح والقمح والخبز مثل المغرب وتونس ومصر ولبنان والأردن. ودول أخرى تصدر زيت النخيل مثل ماليزيا (٥٠٪ من إجمالي صادراتها نحو المنطقة الإسلامية) وإندونيسيا. وبالنسبة لهيكل الواردات الإسلامية الليبية، نلاحظ أنها تأخذ نفس شكل هيكل الصادرات، فقد تصدرت واردات الوقود ومواد التشحيم المركز الأول بتصيب نسبي بلغ ٣٩٪، وتصدرت تركيا الدول المستوردة للبتروول ومشتقاته (٨٦٪ من وارداتها)، والمغرب (٧٣٪ من وارداته)، تليه باكستان (٦١٪ من وارداتها).

وجاءت واردات المواد المصنعة في المركز الثاني من الواردات الإسلامية الليبية بتصيب بلغ ٣٦٪ (اشتملت على المنسوجات ومنتجات الصلب ٢٣٪). والمواد الكيميائية بنسبة ٨٪ والآلات ومعدات النقل بنسبة ٤٪). وتعد الدول المصدرة للبتروول من أهم الأسواق المستوردة للمواد المصنعة، فقد جاءت السعودية في المركز الأول (٦١٪ من وارداتها الإسلامية)، وإيران والإمارات العربية (٤٧٪ من وارداتها).

وجاءت واردات المواد الغذائية في المركز الثالث من الواردات الإسلامية البيئية بنصيب نسبى بلغ ١٨٪، وتعد دول الخليج النفطية هي أهم الدول الإسلامية المستورة للمواد الغذائية، تليها الدول ذات الدخل المنخفض أو المتوسط التي لديها فجوة غذائية كبيرة..

### وسائل تنشيط التجارة الإسلامية البيئية:

نخلص مما سبق إلى أن الاقتصاديات الإسلامية تتمتع بدرجة عالية من التباين الطبيعي والديموجرافى والصناعى الذى يؤهلها للتعاون القائم على التكامل، فالإقتصاد الإسلامى يتمتع بتنوع كبير فى الموارد الطبيعية والموقع الجغرافى والمناخ والموارد المالية، وهناك قطاع صناعى نشط يستلزم ضرورة استغلاله إلا أن الواقع يؤكد ضعف مستوى التعاون الاقتصادى العربى والإسلامى وانخفاض حجم التجارة الإسلامية البيئية، والذى يرجع إلى أسباب عديدة، منها ضعف الطاقات الإنتاجية وعدم كفاية سياسات التفضيل التجارى بين الدول الإسلامية إلى جانب عدم تيسير خطوط النقل والمواصلات والقيود الشديدة المفروضة على حركة انتقال الأشخاص والأموال بالإضافة إلى اختلاف الأنظمة المطبقة فى الدول الإسلامية. وفى ظل الظروف والتغيرات الدولية والإقليمية الراهنة، ينبغى العمل على دعم التعاون والتكامل الاقتصادى بين الدول الإسلامية من خلال<sup>(١)</sup>.

- دعم وتفعيل دور منظمة المؤتمر الإسلامى.

- دعم دور البنك الإسلامى للتنمية، والذى يمثل هدفه الرئيسى فى دعم التنمية الاقتصادية والتقدم الاجتماعى للدول الأعضاء والمجتمعات الإسلامية

(١) البنك الأهلى المصرى، نشرة الاقتصادية، العدد الثالث، ١٩٩٥.

بها من خلال المشاركة في رموس الأموال المستثمرة في المشروعات والمؤسسات الإنتاجية في الدول الأعضاء، ودعم البنية الأساسية لاقتصادياتها إلى جانب منح القروض لتمويل المشروعات والبرامج الإنتاجية في القطاعين العام والخاص في الدول الأعضاء بالإضافة إلى إدارة صندوق خاصة لأغراض معينة مثل صندوق معاونة الدول الإسلامية في الدول غير الأعضاء.

- توسيع إطار اتفاقية الوحدة الاقتصادية العربية وجهازها الدائم المتمثل في مجلس الوحدة الاقتصادية العربية ليشمل باقي الدول الإسلامية. وتكوين صندوق النقد الإسلامي.

- العمل على دعم البنوك في الدول الإسلامية بهدف خلق مؤسسات مالية أكبر تكتلاً دعماً لقدراتها التنافسية.

- فتح باب الانضمام للاتحادات العربية النوعية المتخصصة والتي تبلغ ٢٢ اتحاداً أمام الدول الإسلامية.

- العمل على تطوير أسواق المال في الدول الإسلامية وتكاملها وانفتاحها على بعضها البعض.



## فقه الاقتصاد النقدي

الأستاذ/ يوسف كمال محمد<sup>(١)</sup>

عرض وتقديم

الأستاذ/ أحمد جابر بدران<sup>(٢)</sup>

لما كانت كل حضارة تمر في مراحل نموها، كما يقول ديورانت،  
بمرحلة التقليد ثم الخضومة - الجمع بين القديم والحديث ثم الاستقلال، فإن  
هذا الكتاب محاولة لتجاوز الخضومة إلى الاستقلال، ومن هنا أخذ جانب  
المبادرة لا الدفاع متحرراً من قيود أدوات ومؤسسات ومسلّمات العصر، ليقدّم  
خارج النظام الرأسمالي رؤية الإسلام المتمردة في المعاملات المالية، بما  
يحقق التحرر من انحراقات الغرب ويهّدي إلى سبيل السلام.

منهج البحث:

من أهم خصائص هذه الدراسة حلجتها إلى خلفية عريضة من الثقافة،  
وضرورة الإمام بثقافة العصر وثقافة التراث، وهو أمر يصعب اجتماعه في  
ظل ظروف العصر التي قامت على الانفصام بينهما.

ولهذا يشكو كثيرون من نقص حظ الدراسات الشرعية عند بعض  
الاقتصاديين ونقص حظ الدراسات الوضعية عند بعض الشرعيين، عند  
التعرض للكتابة في الاقتصاد الإسلامي.

١) أستاذ في الدراسات الاقتصادية

(٢) رئيس قسم البحوث والنشر - مركز صالح كامل - جامعة الأزهر -

وكان الطابع الغالب من الاقتصاديين تقديم المعلومات الغربية بأدواتها النقدية المتقدمة والمتخصصة في إطار من العموميات الشرعية، واعتبر هذا مقياساً للعلمية والموضوعية، ومتطلباته درجة تخصص رفيعة من الجامعات الغربية. والنتيجة هو تخريج نموذج لا ربوى حظ الدراسات الشرعية فيه محدود ولا يكاد يبين. واتشغل بعض الشرعيين بتصحيح العقود الموجودة في البنوك التجارية وإلباسها ثوباً شرعياً، كما شغلتهم قضية تعويض النقود نتيجة لارتباطها بالربا.

كل هذا أبعدنا عن الوصول إلى نموذج كامل تعمل فيه الأوامر الشرعية في جسم الواقع من خلال أدوات العصر للوصول إلى المجتمع المنشود. لهذا رغم أن الاقتصاد النقدي حظي بنصيب الأسد في الاقتصاد الإسلامي، فإن النتيجة على المستوى العلمي والعملية وصلت إلى مياه ضحلة وطريق مسدود، لفقدان المتطلبات الأساسية للدخول في هذا الميدان.

والحقيقة أن الظاهرة تشمل واقعاً عصرياً من وجهة ونصاً شرعياً من جهة أخرى، ونحتاج للكشف عن المنهج الإسلامي إلى أسلوب الفقه في عرض الشريعة، والمنهج العلمي في معرفة العصر، لنقل العصر بمنجزاته الفنية إلى واقع المسلمين، ثم إعمال الفقه فيه لترشيده بهدى النص، بمنهج علمي تتوفر فيه شروط التعامل مع الشرع. والإضافة الحقبة التي نحتاجها اليوم هو إعادة إعمال الفقه في وقائع العصر، والصعود بإنجازات العصر إلى أفق للنص.

هذا ما وضع في منهج الكتاب:

- فبعد أن أوضح نظرياً أن الائتمان المصرفي كتنقود تسهم فيها المصارف في وسائل الدفع، لا يعترض الإسلام عليها من ناحية الأصل،

فجاوليها مع نمو الإنتاج كوسيلة للتبادل المطلوب، ولكن الخطأ الذي يرفضه الإسلام هو زيادتها بالإصدار المتسبب أو بمعامل الحصول على الفائدة من الإقراض المصرفي، فهو يؤدي إلى ظاهرة التضخم من جهة، ومن جهة أخرى يؤدي إلى انفصال مسار القطاع الحقيقي الذي يعتمد على الربح عن هذا القطاع المالي. وهذا سبب مشاكل مستعصية في بنية الاقتصاد المعاصر. ومن ثم أخذ يعرض أوجه التدافع عن قريبا ليبين من فكر لغرب وواقع الغرب ما يدل على سلبية الربا. وكان هذا موضع عرض فقه الربا، بضوابطه الفقهية، وأنواعه من ربا القرآن وriba السنة.

- وبعد أن طرح آلية العمل في المؤسسات المصرفية، وسماها بمسماها كتجارة في الديون، وعرض المخاطر التي تتعرض لها في العصر من مخاطر السيولة إلى مخاطر الثبات إلى مخاطر الأصول إلى مخاطر الائتمان، شارحا طبيعة الأزمة التي تمر بها ومحاولتها للخروج منها، كان ذلك موضع عرض فقه المشاركة وفروضها، وفقه الأجرة وضوابطها، وفقه الإجارة ومحاذيرها.

- وبعد أن بين آلية العمل في البورصات كمنفذ لاستخدامات المصارف، وتحراف عقودها إلى المراهقات في عقود الاختيار والمستقبليات، واتحصار نشاطها في للمعاوضات كالعقود الحاضرة والأجئة، كان ذلك موضع عرض فقه المعاوضات من سلم إلى بيع أجل إلى مراهقة، مبينا ما نهى عنه للشارع من غرر قمار وriba.

وهكذا كان المسار في بقية فصول الكتاب، حتى أنك تحس بالفقه حيا متحركا، يخاطب الواقع ويرشده، وينقيه ويهديه.

والبحث من هذه الوجهة باستكمل متطلباته من خلفية الثقافة العامة، ومن الثقافة المتخصصة في علوم التراث من مصادرها الأصلية، وعلوم العصر عن آخر منتهاها في مراجعها الحديثة.

نلمح هذا الجهد في مجموع المراجع المتنوعة بين شرعية ووضعية، وعربية وإنجليزية، قديمة وحديثة.. لم توضع في آخر البحث، وإنما حسب كل مرجع وما أخذ منه في آخر كل فصل.

كما يلتزم الباحث في كتابه عند تقويم المصرفية الإسلامية الابتعاد تماماً عن المسائل الشخصية، والأخطاء العفوية، والعيوب الذاتية، حيث اعتبرها لازمة للبشر، وركز جهده على المنهج، وهنا أيضاً التزم بأن كل قصور أظهره قدم العلاج أو البديل، مبيناً في الأصل أن التجربة أحسن الموجود وأن تدعيمها وحمايتها والدفاع عنها واجب لا يحيد عنه إلا عاق أو جاهل. ولهذا لم يضمن بالنصيحة للمصارف الإسلامية منذ البداية، ما استطاع إلى ذلك سبيلاً، خصوصاً في مسألة المراجعة، كما أنه أسهم إسهاماً عملياً بتقديمه عقداً جديداً ومتابعته، وهو عقد مشاركة في رأس المال العامل لشركة لفت سلاب وبنك فيصل، والمقدم صورة منه بالدراسة، وهو يعتبر من وجهة نظرنا أهم إضافات العقود في المصرفية الإسلامية.

ولقد استجاب لصيحة المصارف الإسلامية في مؤتمرها التي أهابت فيه بالباحثين أن يقدموا لها عقوداً إسلامية جديدة تخرج بها من سجن المراجعة، وتدرأ عنها مخاطر المنافسة والجمود وتقدم للكاتب بعقود جديدة متنوعة مستنداً على كفايتها بتجارها في الغرب والشرق وتركيتها نظرياً وتطبيقاً تلمح ذلك بوضوح في عرضه لموضوع المضاربة في جانب الاستخدامات مقارنة بشركات المخاطر في أمريكا وإنجلترا وأستراليا وفرنسا وإيطاليا،

موضحاً تطبيقاته من السودان حتى باكستان، ولشهادات الودائع القابلة للتداول في أمريكا وإنجلترا، وذلك من جانب المولد، موضحاً دورها في تحقيق الاستثمار والسيولة في المصرفية الإسلامية.

ومن هنا نرى أن منهج البحث اعتمد على المنهج الاستنباطي والاستقرائي جنباً إلى جنب مع المنهج التوقيفي، أي اعتبار النص الإلهي هو المرجع الرئيسي في البحث.

### نطاق البحث:

من الواضح أن الفقه ظل ينظم معاملات الأمة المسلمة حتى قرنين من الزمان، وتوقف حين اجتاحت جحافل الاستعمار بلاد المسلمين وأزاحت الشريعة عن نظام حياتهم. ولم تكن الحياة حتى ذلك الحين قد حدثت فيها تغيرات جذرية في أدوات الإنتاج أو علاقاته، حيث الزراعة والصناعة الحرفية والتجارة استمرت بصفة نمطية. وفي الفترة استبعاد الفقه حدثت الثورة الصناعية وما تلاها من تقدم وسائل الاتصال والاتصالات والميكنة. وعلى المستوى الاقتصادي حدثت ثورتان.

١- ثورة الائتمان: للتجاوب مع معدل النمو المتسارع فتوفر وسائل دفع كافية، ولكن لتسيب الإصدار واعتماد الائتمان على الربا، حدثت مشاكل التضخم والائتمان المصرفي. ثم كان الانفتاح في أسواق العملات مجالاً للمضاربة حتى تهددت اقتصاديات الدول ذاتها. فلم يكن التطور في سوق النقد خيراً كله لما ظهر فيه من ربا ومقامرة، ولم يكن شراً كله لما يسره من سيولة وتنمية.

٢- ثورة الأوراق: حيث إن كبر حجم المشاريع وتفتتها لزم منه فصل الملكية عن الإدارة، والسماح بتفتتها إلى أسهم، كوسيلة لامتناس المدخرات. ولكن تلي ذلك التوسع في السندات وأذون الخزنة وأدوات الدين حتى طغت الوسائل المالية التي تعتمد على الأفراد، على الوسائل الحقيقية القائمة على المشاركة في الميادين الإنتاجية. ثم نتج عن ذلك محاولة التغطية بالمضاربة في البورصات وكسب فروق الأسعار. فلم يكن التطور في سوق رأس المال خيراً كله لما ظهر فيه من ربا ومقامرة ولم يكن شراً كله لما نتج عنه من تنمية ورفاهة.

ومن هنا كان نطاق البحث هو سوق النقد وسوق رأس المال، اللذان حدث فيهما التطور الجذري في سوق التمويل في غيبة الفقه، لنعيد مرة أخرى أعمال الفقه فيهما لترشيد الظاهرة ونبقى على الإيجابيات معاوضة ومشاركة، ونزيع السلبات من ربا ومقامرة.

### الأزمة والمشكلة:

المتمائل للتاريخ الاقتصادي في القرن العشرين يلاحظ حدوث أزمتان غيرتا جذرياً مسار الفكر الاقتصادي والسياسات الاقتصادية: أحدهما تلت الكساد العظيم في الثلاثينيات، وعبر عنها كينز في كتاباته حيث بين بوضوح أن الأسباب الكامنة وراء الأزمة كان صعر الربا في سوق النقد والمقامرة في سوق رأس المال.

والثانية خرجت من مشاكل عقد السبعينات والثمانينيات في شكل ثورة صامتة عرفناها في كتابات موريس آليه وغيره حيث اشتدت مشاكل الربا بتسارع التضخم، مما أدى إلى ذبذبات شديدة في سعر الفائدة السوقى المتغير

ترتب عليه انهيار في سوق النقد الذي تعتمد استخداماتها على اقراض بمدة محددة الفائدة وكانت لتغطية مخاطرها إلى المضارب في سوق رأس المال عقود نمطية تقوم على الرهان.

ورغم هذا الإدراك الواعي لطبيعة المشكلة عجز الاقتصاد الغربي عن التحرر من الأسباب الحقيقية للمشكلة، واستعان من داخل نفس النظام بالسياسات النقدية والمالية، القائمة أيضاً على أدوات الرأسمالية المرضية، دون محاولة جادة للتخلص منها بأدوات من خارج النظام.

ولما كان بعض الغربيين لا تستهويهم الأفكار والفلسفات بقدر ما تستهويهم الأدوات والمؤسسات ومدى نجاحها وفاعليتها، فقد قدم الكاتب أهم إنجازات الدراسة حين قارن بين المؤسسة المعاصرة التي تعتمد على الربا وقاعدته من علاقة الدين، ومؤسسة المشاركة التي تراجعت بشكل مخيف، وما نتج عن ذلك من مشاكل للاستقرار النقدي، مستنداً على ذلك من صيحات الاقتصاديين الغربيين أنفسهم. واستعرض أهم المشاكل التي صادفت مؤسسة الإقراض من مخاطر السيولة ومخاطر العائد ومخاطر الأصول. وكيف لجأت مؤسسات التمويل المعاصرة إلى تغطية مخاطرها في سوق رأس المال عن طريق عقود مرهنة كالمشتقات والمستقبليات والاختيارات. ومن ثم ترنحت أكبر المؤسسات عالمياً كمؤسسة الإقراض والادخار في أمريكا، وبنك بيرنجنز على سبيل المثال في إنجلترا. فأصبحت أسواق التمويل في العصر تقع بين فكين مفترسين هما الربا من جهة والمقامرة من جهة أخرى.

وهنا حدد الباحث بنقطة مشكلة البحث في الربا والمقامرة بعد أن حدد نطاق البحث في سوق النقد وسوق رأس المال.

كما أن نفس المشكلة حدثت في التطبيقات المعاصرة للمصارف الإسلامية حين طغت المربحة على استخداماتها وانزوت المشاركة والمضاربة في حيز ضئيل، بل حتى بقية أخوات المربحة من المعوضات كالبيع الآجل والسلام لم تجد لها المكان اللائق، وحتى لو أجريت هذه البيع فيها تختلط في أذهان العاملين بالمربحة. وكانت مولودها كلها تعتمد على المولد القابلة للسحب، مما أوقعها في نفس المشاكل التي وقعت فيها المصرفية الغربية. وكان ذلك بسبب التركيز على جانب المشاركة مع أصحاب الأموال في جانب الموارد، على حساب الاهتمام بالمشاركة مع المستثمرين في جانب الاستخدامات.

وقد كانت الإشارة الخطأ في بداية مسيرة المصارف الإسلامية هي الإلزام بالوعد في بيع الآجال، التي لم يدفع فيها ثمن، ولم تسلم سلعة، فيما يسمى للمواعدة. وكان ذلك مدخلا للتسرب نحو الإقراض بمسمى البيع، ونحو الربا بمسمى للمربحة. وكان من المنطقي إذا أُجيز ذلك في مجال الاستثمار، أن يجاز ذلك أيضاً في مجال المضاربة في البورصات.. فدخلت عقود الآجال في البورصات من أوسع الأبواب.

وبينما ظهرت المشكلة مرضية في بنية النظام الغربي لقيام استخداماته على الربا وتأمين مخطره بالمقامرة في البورصات، نجد أنه تحت ضغط التزام المصارف الإسلامية بالاحتفاظ بودائعها الدولارية فقد اتجهت إلى التعامل مع أسواق رأس المال الغربية بشروطها.

ولا فنكر أن سوق رأس المال هو شريان الحياة بالنسبة لسوق النقد، لتحقيق السيولة والاستثمار لموارده القصيرة الأجل. وهذه المعادلة الصعبة لا يحلها إلا توسيع قاعدة المشاركة والمعاوضة بدلاً عن الدين والمقامرة.



وهكذا كما أضرب الإلزام بالوعد بالتجربة على مستوى سوق النقد، فقد أضرب بها على مستوى سوق رأس المال، ويجب أن تنبه إلى أن الفئيا بالإلزام بالوعد كانت من باب الاجتهاد المأجور وإن كان خطأ، فلم يكن في ذهن المجتهد أن يستعين بالمصرفي بمعدل الفقد الجاري في حساب المراجعة أو أن تكون نية العميل قرضاً لا بيعاً ولا أن تكون المواعدة في البورصات مضاربة لا يتبعها عقد.

### المخرج "الإفراضات":

اهتم الباحث بتوضيح أمور هامة بالنسبة للتخطيط للمصارف الإسلامية: من ذلك أنه أوضح أن المصارف الإسلامية ضمن مؤسسات التمويل تقوم أصلاً بأعمال للوساطات المالية وليست مؤسسات إنتاجية، كما توهم البعض حين بداية العمل. ولقد على أهمية هذا الفهم عند وضع إستراتيجية لاستئصال الربا، فقلعته لا توجد أصلاً في المشاريع الإنتاجية - حيث تقوم الأسهم كمنافس قوى أمام المئندات - وإنما قلعته في الإفراض القصير الأجل الذي تحتاجه دنيا الأعمال. والتركيز على النشاط الطويل الأجل يخرج المصارف عن دورها من مؤسسات تمويل إلى مؤسسات إنتاج، وتبقى مشكلة الإفراض القصير الأجل دون حل مما يؤدي إلى مزيد من التلويحات والاجتهادات الخاطئة.

ومن ثم ركز جهده على حل هذه المعادلة الصعبة في البقاء في دائرة التمويل القصير مع التوجه الاستثماري عن طريق آلية الصكوك القابلة للتداول في البورصات، والتي اهتم بالتطوير لها في أشكال متنوعة، جنباً إلى جنب مع حسابات الإيداع، وموجهة إلى آجال مناسبة في جانب الاستخدامات.

ولما كان سوق رأس المال "البورصات" هي المكمل لمنقوق النقد "المصارف"، فقد عرضت الدراسة عرضاً دقيقاً لها، مبيناً آلياتها، ومقوماتها تقويمياً شرعياً، خصوصاً البدع المالية التي تسمى تجديداً، مبيناً أن المنعرج منها هو العودة إلى تحريم ما حرمه الإسلام من بيع الدين بالدين، واشترط وجود أحد طرفي المعالوضة في الصفقة. والالتزام بهذه القاعدة يتضمن أعظم حماية للقلة المعاملات من غزو آفة المقامرة الممثلة في عقود المستقبلات والخيارات القائمة جميعاً على الرهان باسم المضاربة.

لذلك أوضح أن أكبر مشكلات العالم الاقتصادية المضاربة في البورصات على المشتقات في عمليات عقود الآجال والاختيار، حيث كلها وعود ملزمة تقوم على رهان على توقعات الأسعار وليست ببوعاً حقيقية. وتحولت الأسواق بها إلى ناد للقمار يضارب فيه على ثروات الأمم.

ومن هنا نرى ذلك الموقف المستنول للفقهاء في إجماعهم على منع الوعد الملزم في ببوع الآجال، رغم إيمانهم إيماناً عميقاً بالوفاء بالوعد، وهو الذي نهى إليه عديد من نصوص القرآن والسنة.

وأطراد إلزام الوعد على مضاريات البورصة يوقع الأمة في خفرة المقامرات، فعقود الآجال المعروفة في البورصة - اختيار ومستقبلات - مقصود بها التزام على تخمينات مسار أسعار، يتحقق به خسارة لطرف ومكسب لآخر بعكس المعالوضة الحقيقية التي تحقق بها المنفعة لكلا الطرفين، وليس المقصود منها عمليات بيع حقيقية حتى وإن أمكن للشاري الإلزام بها، والضرر الذي يتحقق من هذا خطير.

فلسنا هنا أمام مناقشة في فرع من فروع الفقه، ولا نقيس على عقد محدود في الفقه كما يتصور البعض، ولكن الأمر متصل بأمر شرعي وأساس اقتصادي.

ودعوى الضرر الذي يتحقق في غنم الالتزام بالوعد يمكن أن تؤمنه الدراسة، وهو أخف بكثير من الإلزام به وما يترتب عليه من إضرار المقامرات بالاقتصاد والعصف باستقراره. وهكذا نرى كيف أغلقت الشريعة الباب تماماً أمام الإلزام بالوعد في بيوع الآجال:

١- فقد اعتبر الإلزام نوعاً من أنواع العينة وهو بيع يتحايل به على الربا.

٢- واتفق الفقهاء على اعتباره من ضروب بيع الدين بالدين المجمع على تحريمه.

٣- وإجماعهم على بطلان بيع السلم إذا أجل دفع الثمن.

ولمن تكن هئآت الرقابة الشرعية تظن أن الإلزام بالوعد يمكن أن يؤدي إلى هذه التجاوزات ممن يمارسون بيع المراهجة حيث تحولت إلى مجرد تمويل بعائد ثابت يحسب على أساس الفائدة. ولم تكن تدرى أن الإلزام بالوعد في عقود الآجال يمكن أن يستخدم لعقود مثل الاختيار والمستقبليات، حيث تصورت أنه مجرد وعد يؤدي لزاماً إلى عقد حقيقي، وليس مجرد التزام يقامر عليه. ولكن الفقهاء القدامى حين منعوا الوعد المزم كاتوا يعلمون أنه منفذ لحيل الربا والغرر "المقامرة" ..

وهذه طبيعة الشريعة الإسلامية التي لا يسلم من يتحايل على جانب منها أن يجد دائماً في طريقه ما يعوقه حيث الشريعة كاملة لا تقبل النشاز في أي جانب منها ولا تلبث أن تنبيه إليه.

إن عدم الإنزالم بالوعد في بيوع الأجل ليس أمراً فرعياً، وليس بالتالي الإنزالم يدفع الثمن مقدماً في بيع السلم لأمراً يخص عقداً قريباً أو محدوداً في الفكر الإسلامي.

• وكان ذلك تمهيداً لدراسة الافتراضات. فالمخرج من هذه اللازمة باتباع الفن المصرفي الإسلامي ومنتجاته الفعالة ذات الكفاءة القائمة على: لمشاركة (بين المال والمال في شركة العنان، بين المال والعمل في المضاربة والمزاولة، والائتمان كشركة الوجوه، ومنها المتغير ومنها المنسحب ومنها الثابت).

والمعاوضة (في بيوع منها المساومة كبيع الأجل والسلم ومنها الأمانة كالمراجحة، وأجرة على الخدمات، وإجارة للمعدات). وما يترتب على ذلك من منتجات متنوعة تكثر المخاطر في فن مصرفي لا تعرفه الدنيا.

ولما كان من المعروف أن أي مخطط حينما يهمل بعلاج أو تطوير المصرف فإنه يتجه إلى قوائمه المالية ليجري علاجه وإخفاقاته وخطئه، وهذا ما فطته للدراسة، فمن جانب الأصول أو الاستخدامات، نجد على سبيل المثال:

- ١- اختلاف آلية البيع الأجل عن آلية بطاقات الائتمان، فبطاقات الائتمان، تعتمد على القرض من المصرف المحسوب بفائدة ثابتة، بينما يعتمد الأجل على المتاجرة الحقيقية حيث يشتري المصرف السلعة وبيعهما ويحسب ربحه وفق متطلبات الجدوى الاقتصادية. فمثلاً لو اشترى محصولاً أجلاً يتوفر في أجل التسليم عنه في أجل التعاقد، فإن الثمن الأجل يقل عن الثمن الحاضر.

٢- اختلاف أسلوب المعاوضة عن أسلوب المضاربة بمعناها المصري. فالمضاربات يتم أغلبها دون وجود أحد طرفي المعاوضة، مما يفتح الباب واسعاً للمقدرات. وفي الأسلوب الإسلامي يمتنع بيع الدين، وهنا يقلل تماماً باب المقاموة التي تعتمد على كسب فروق أسعار دون دفع ثمن أو تسليم سلعة كعقود الاختيار والعقود المعسقية التي هزت الاستقرار المصرفي.

بينما يكون في الأسلوب الوضعي أحد الطرفين خاسراً والآخر كاسباً، نجد في الأسلوب الإسلامي تحقيق الكسب للطرفين عن طريق التراضي على البيع.

٣- كما أن المشاركة تقوم على أساس التجاوب بين الممول والمستثمر، مما يؤدي إلى سيادة روح المشاركة والصبر على النتائج والحرص على الجدية، مما يكون له مردوده على استقرار المستثمر وتنمية المال وخدمة الاقتصاد الكلي.

ومن جانب الخصوم أو الموارد، نجد على سبيل المثال:

١- تنوع الموارد إلى حسابات وصكوك مما يؤدي إلى تجميع المنتجات المصرفية.

٢- وتنوع للموارد حسب رغبات الممولين، فمنها:

أ- ما يختص بمشاركة عامة في نتائج أعمال المصرف في أعماله كلها.

ب- ومنها ما يختص بنشاط معين كالسلم وبيع الأجل أو المضاربة... الخ

ج- ومنها ما يختص بمشروع معين أو شركة معينة.

٣- ومنها ما يتعلق بالشروط:

أ- المطلق دون قيود كالمضاربة المطلقة.

ب- المقيد بالمضاربة المقيدة.

٤- ومن ناحية الآجال: فمنها: القصير والمتوسط والطويل.

وتظهر النتائج لتعطي الريادة للفن المصرفي، والأمل للمصرفية العالمية وتخرج من أزمته. فعلى سبيل المثال:

١- سهولة عبور الثغرة بين آجال الاستخدامات وآجال الموارد مما يساعد على تأمين السيولة. وذلك بتطبيق نظام الآجال صكوكاً وحسابات على الموارد، وعلى الاستخدامات حسب دورتها.

٢- اتحاد العائد على أساس للمشاركة يجعل الجانب الدائن والمدين يعتمدان على أصل واحد وهو الغنم بالغرم، مما يخرج المصرفية الإسلامية من المخاطر التي تتعرض لها المصرفية الربوية لمرونة سعر الفائدة المتغير الذي تعطيه للعملاء، وثبات سعر فائدة الاستخدامات.

٣- استخدام الصكوك المتنوع، وعلى مستويات مختلفة بالنسبة للنشاط والأجل، يسمح للمصرفية الإسلامية بالدخول في الاستثمارات المتنوعة، وذلك دون خوف من السحب المفاجئ مع تحقيق السيولة للعملاء، بالسماح بالبيع في أسواق رأس المال.

٤- توفر الصكوك ميزه أخرى في أنها تسمح باستدعاء الموارد بتوفر الاستخدامات، مما يقلل عبء قبول موارد لا يوجد استخدامات حالية لها.

\* وفي الحقيقة لا يمكن استيفاء موضوع المصرفية الإسلامية حقها إلا إذا وضعت في إطارها الكلي من خلال تحليل السياسة النقدية بشكل مقارن.

وهنا طرح الباحث أولاً أدوات الاقتصاد الوضعي الممثلة في سياسة سعر الخصم وسياسة السوق المفتوحة وسياسة تحريك نسب السيولة والاحتياطي لدى البنك المركزي، مبيناً عدم فاعليتها بل أحياناً مضاعفتها للمشاكل. كل ذلك من خلال عرض علمي دقيق للمدارس الاقتصادية من كلاسيكية إلى حديثة إلى نقدية.

ثم طرح الأسلوب الإسلامي في جانب طلب على النقود وكيف عالجها الإسلام بتحريم الاكتناز بفرض الزكاة، وفي جانب العرض بتحريم انخفاض القدرة الشرائية للنقود عن طريق الإصدار النقدي. ولا يبقى بعد ذلك للسياسات إلا نطاق ضيق يتعامل مع الصدمات المفاجئة.

ووقف بنا أمام حل لمشاكل الاقتصاد الميساسي، لا ندعو فقط إلى التحرير من سلبات السياسات النقدية والقائمة على الربا، وإنما تهدي إلى المخرج باتباع هدى الله.

فللنظام الإسلامي النقدي ثوابت تحدد طبيعة الطلب على النقود وعرضها، تختلف تماماً عن ثوابت النظام الرأسمالي النقدي، ففي جانب الطلب:

١- تنتفي دوافع الطلب على النقود للمقامر بتحريم بيع الدين بالدين وبيع ما ليس عنده.

٢- التفريق بين الادخار الذي يهدف للاستثمار والاكتناز الذي يمنع دوران الأرزاق.

٣- فريضة الزكاة كفيلة بمطاردة الاكتناز بقل عبئها على المكتنز.

وفي جانب العرض:

- ١- ضمان ثبات القدرة الشرائية للنقود بتحريم سكها كمصدر للإيراد.
  - ٢- ارتباط التوسع المصرفي بالانتماء بآلية المشاركة بديلاً عن آلية الربا.
  - ٣- استحقاق الشريك لفرق قيمة الأصول التي شارك عليها مع الربح.
- وهنا يتحقق الاستقرار النقدي، وتعود النقود لوظيفتها كوسيط للتبادل، ولا يظهر في السوق إلا التغيرات الحقيقية في عرض السلع والخدمات والطلب عليها.

ثم هبط بنا الباحث من أفق الإسلام إلى أفق الواقع ليحدثنا عن مشكلة التضخم، وكيف نعالج قضية تدهور قيمة النقد في العقود، أجراً كان أم إيجاراً، قرضاً كان أم شراكة. يقدم رؤية جديدة غير مسبقة قائمة على علاج عملي للواقع بعيداً عن كل شبهة أو تحايل، مسترشداً بكل ما أنجزه العصر في شكل أرقام قياسية، ومن محاسبة في شكل قيمة جارية، إلى أن يصل بنا إلى أسلوب الإسلام الأمسي في التقويم بالسعر الجاري وأثر ذلك على مفهوم الربح والخسارة والفائدة.

#### والنتيجة:

حاول الكاتب، بالتحليل والدراسة والحجة والبرهان، أن يحيل قضية المصرفية الإسلامية في التحول من الإقراض إلى المشاركة، ومن الربا إلى الربح، ومن المقامرة إلى المعاوضة، إلى مطلب عالمي لإصلاح القطاع المالي، بجانب أنه أمر عقيدى بالنسبة للمسلمين.

فقد بين بوضوح الفرق بين مؤسسة الربا ومؤسسة المشاركة ليس في مطلق الخطر وإنما في آليته:



١- فعلى مستوى المستثمر يصبح الربا خطراً منذ هبوط مستوى الربح، ويتحول الربح إلى خسارة حين ينقص الربح عن الفائدة، وتتضاعف الخسارة حين تحدث بعء الربا. بينما في المشاركة يظل المستثمر يحصل على ربح حتى يحقق خسارة، فإن تحققها خففت المشاركة من عبئها.

٢- وعلى مستوى المصارف، تزداد المخاطر بالتباين بين سعر الفائدة المدفوع للموارد حيث هو متغير، وسعر الفائدة العائد من الاستخدامات حيث هو ثابت، مما يضطر المصارف إلى التغطية بعقود رهنية في البورصات. بينما في مؤسسة المشاركة لا تحدث هذه المخاطر ولا حاجة للتغطية بالمقامرة في البورصات.

٣- وعلى مستوى الاقتصاد الكلي، نجد تعزز استثمار مشروع حدي صافي ربحه أقل من تكلفة الفائدة، بينما ذلك ممكن في ظل نظام المشاركة. كما أن تباين محددات الاقتصاد الحقيقي القائمة على الربح مع الاقتصاد التمويلي القائم على الربا، يؤدي إلى عدم الاستقرار والأزمات، بينما ارتباط القطاع التمويلي بالمشاركة يحمي الاقتصاد من هذه الاضطرابات.

ولا يختلف دين ولا مذهب إصلاحى على تحريم الربا والمقامرة. ومن ثم يشهد الواقع ويشهد الدين على هذا الانحراف. والدعوة إلى أزاحته إذن فضلاً عن أنها مطلب اقتصادي عالمي، فهو إجماع ديني عالمي.

ثم أظهر الكاتب بوضوح نموذجاً لسوق النقد وسوق رأس المال قائماً على التحول من مؤسسة الربا إلى مؤسسة المشاركة ومن مؤسسة المقامرة إلى مؤسسة المعارضة، ويقم تنظيمياً يتحول فيه الاهتمام فنياً:

- \* من علاقة هامشية مع العميل إلى علاقة مترجمة
- \* ومن التركيز على الضمان إلى التركيز على الشراكة

- \* ومن الاعتماد على ملاءة العميل إلى الاعتماد على كفاءة المشروع.
  - \* ومن المقاومة التي يخسر فيها طرف ويكسب الآخر، إلى المعاوضة التي يكسب فيها الطرفان.
  - \* ومن كل المال بالباطل إلى القسط في المعاملات.
  - كما يحتاج إلى استخدام أدوات جديدة فيتحول:
  - \* من الربا إلى الربح.
  - \* ومن إدارة الائتمان إلى إدارة الاستثمار.
  - \* ومن الفائدة المركبة إلى دراسة الجدوى.
  - \* ومن الإلزام بالوعد إلى دفع الثمن أو تسليم السلعة.
  - \* ومن العقود الوهمية إلى البيوع الحقيقية.
- وبين أن هذا التحول سيواكبه تغيير في مفاهيم الناس وسلوكهم، وتغيير في تركيبة علم الاقتصاد المعاصر وسياسته، وتغيير في شكل العمل المصرفي في أساليبه وأدواته.

## الاقتصاد الأفريقي

تأليف

أ.د/ فرج عبد الفتاح فرج

عرض وتقديم

د/ عز الدين إسماعيل أحمد

حققت المكتبة بالعديد من أمهات الكتب عن القارة الأفريقية في شتى فروع المعرفة البشرية في التاريخ، السياسة، الاقتصاد، الاجتماع، السكان، الفنون، الأدب، الموسيقى.

ولكن مكتبتنا العربية لم تحظي بهذا الكم والكيف عن قارتنا إلا عن طريق ترجمة تلك للمراجع الأجنبية.

ونحن هنا في مصر نفخر بنخبة علمية متميزة في مجال الدراسات الأفريقية لا يوجد لها مثيل في دول العالم الثالث على مستوى القارة.. لذلك جاءت هذه المحاولة العلمية من المؤلف لسد نقص ملموس في المكتبة العربية عن الاقتصاد الأفريقي، وقد استهدف في هذا الكتاب دراسة لوضع القارة من الناحية الاقتصادية البحتة، غير أن دراسة الحالة أو النواحي الاقتصادية لقارة بأكملها على مستوى مرجع واحد، ومن خلال شخص واحد يعد ضرباً من المستحيل، وحتى يمكن استخلاص أحكام عامة جامعة عن الأوضاع الاقتصادية للمجتمعات الأفريقية المتبلغة، فالتكوين الاجتماعي والاقتصادي والحضاري والجغرافي لأي مجتمع أفريقي يختلف اختلافاً واضحاً عن المجتمع الآخر، كذلك تعدد التزايدات السكانية ونسبة المواليد والوفيات من

ل عوامل المؤثرة في هذا التباين، كذلك يدخل الإنتاج وغنى الموارد الاقتصادية في هذا التأثير، وقد يكون هذا الاختلاف داخل الإقليم الواحد أو داخل الدولة الواحدة.

وقد حاول الكاتب عمل مسح عام للأوضاع الاقتصادية في القارة، وبالأحرى في قطاعات الإنتاج الرئيسية في القارة في الباب الأول، وبصفة خاصة في قطاع الزراعة والمنتجات الزراعية، كذلك قطاع التعدين وقطاع الصناعة والمنتجات الصناعية، كذلك ربط بين هذه القطاعات الإنتاجية والسياسات الاقتصادية الطبيعية في هذه الدول.

### وفي الباب الثاني:

أنقل الكاتب لبحثنا في واحد من الموضوعات الاقتصادية على مستوى المهتمين بشئون القارة وهذا الموضوع هو "موازن المدفوعات في دول شرق أفريقيا"، وقد حاول تقسيم هذا الموضوع إلى عدة موضوعات فرعية، فتناول في فصله الأول السمات العامة والسمات الاقتصادية لدول شرق أفريقية وهي دول الدراسة.

وفي فصله الثاني تناول دلالات حسابات العمليات الجارية في دول شرق أفريقيا، وقد ختم هذا الباب بتناوله في الفصل الثالث ميزان العمليات الرأسمالية..

### وفي الباب الثالث:

اختار المؤلف نموذجاً من دول القارة ليطبق عليه منهج الدراسات العينية في هذا الكتاب، فاختار دولة كينيا في نسق النظام الدولي العام..

والواقع من الأهمية بمكان أن يكون دور المعلمين في  
المعوقات والصعوبات الطبيعية والعلمية والسمسية في  
أولاً:

تعتمد معظم الدول الحديثة على نظام التعليم الموحد القائم على التعليم  
سواء الموحد الزراعي أو المعتمد على الزراعة من أجل توفير التعليم العام..  
ثانياً:

تعتمد معظم الدول الأمريكية على أنظمة زراعية تقليدية وقديمة مما  
يؤثر على التعليم في تلك الدول حيث أن التعليم في تلك الدول لا يتغير  
منذ عام 1950 مع أن التعليم في تلك الدول قد تغير كثيراً  
منذ ذلك:

تتغير طرق التعليم في الدول الحديثة حيث أن التعليم في تلك الدول  
تتغير مع الوقت أو التعليم في تلك الدول يتغير مع الوقت مما يؤثر بالسلب على التعليم  
هذه الدول..  
وأيضاً:

تتغير طرق التعليم في الدول الحديثة حيث أن التعليم في تلك الدول  
تتغير مع الوقت أو التعليم في تلك الدول يتغير مع الوقت مما يؤثر بالسلب على التعليم  
هذه الدول..  
وأيضاً:

تتغير طرق التعليم في الدول الحديثة حيث أن التعليم في تلك الدول  
تتغير مع الوقت أو التعليم في تلك الدول يتغير مع الوقت مما يؤثر بالسلب على التعليم  
هذه الدول..  
وأيضاً:

مبدأً:

من المؤسف حتى الآن أن نرى معظم اقتصاديات الدول الأفريقية ما تزال تحت سيطرة الدول الاستعمارية القديمة مما يؤثر في أسعار المنتجات وتحكمها في عملية الإنتاج لصالح هذه الدول الرأسمالية الكبرى..

سابعاً:

عدم وجود تكتلات اقتصادية داخل القارة الأفريقية مما جعلها فريسة سهلة لصراع التكتلات الاقتصادية الثلاثة في العالم أجمع.

ثامناً:

غياب الأهداف الوطنية وتفضيل المصالح الخاصة في المجتمعات الأفريقية على المصالح الخاصة بالشعوب الأفريقية..

تاسعاً:

تأتي مشكلة الديون الأفريقية لتشكل عبئاً ثقيلاً على اقتصاديات الدول الأفريقية بفوائدها..

ومع هذه العوامل مجتمعة استطاع الكاتب أن يضع أيدينا على مواطن الضعف في اقتصاديات الدول الأفريقية..

وقد نخرج من هذا الباب في الفصل الأول موضوع الدول منخفضة الدخل ومحاولات تعديل طبيعة العلاقات الاقتصادية الدولية.

وفي الفصل الثاني:

نتناول البناء الاقتصادي للمجتمع الكيني، وفي الفصل الثالث نتناول العلاقة بين الاقتصاد الدولي والاقتصاد الكيني.

وقد اعتمد الكاتب المؤلف في بحثه على العديد من المراجع والدراسات المتخصصة ومنها ما هو منشور ومنها ما هو غير منشور، وقد تميزت المعالجة بالعملية البحثية مع الاستعانة بالإحصاءات والجداول البيانية التي توضح حقيقة الأوضاع بلغة الأرقام، ولم يكتف المؤلف بذلك بل قام بتحليل هذه الأرقام والإحصائيات والخروج بنتائج تلك التحاليل..

وقد استخدم لغة عملية سهلة في مستوى الباحثين، والبحث الذي بين أيدينا يقع في حوالي ٤٠٠ صفحة من القطع المتوسطة، وقد تميز الكتاب بطباعة جيدة ونوعية من الورق المتميز الذي يجذب القارئ، والكتاب يعد واحداً من المراجع الأساسية في الاقتصاد الأفريقي وكاتبه غنى عن التعريف.. وهو إضافة لا بأس بها للمكتبة العربية.





## ملخص رسالة

# تحليل ربحية بنوك المعاملات الإسلامية ومصادرها مع إشارة خاصة للتجربة في جمهورية مصرية العربية<sup>(\*)</sup>

إعداد

منال أحمد النجار

أصبحت البنوك الإسلامية واقعاً ملموساً أوجدته مجموعة من المتغيرات السياسية والاقتصادية والاجتماعية. وحيث قد مضى على نشأة نظام البنوك الإسلامية أكثر من حقبين من الزمان، وحيث بدأ الاقتصاديون والمفكرون في تقييم أدائها وتناولها بالقدح والمدح، ولما كانت جوانب هذا الموضوع متعددة ومتنوعة فإن الباحثة رأت أن تتجه إلى اجتراء أحد هذه الجوانب لدراسته وتحليله وهو جانب ربحية البنوك الإسلامية ومصادرها لتقوم بتحليلها. على أن تكون حدود الباحثة قاصرة على تلك البنوك الإسلامية في جمهورية مصر العربية.

وقام منهج البحث في هذه الدراسة على الأسس التالية:

- تحليل ودراسة مفهوم البنوك الإسلامية مع استخلاص المراكز الأساسية التي يقوم عليها نشاط هذه البنوك.
- تحليل ودراسة الفروق الجوهرية بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية.
- تحليل الأدوات التي تستخدمها البنوك الإسلامية في توظيف مواردها.

(\*) رسالة ماجستير - كلية التجارة - جامعة عين شمس ١٩٩٥م.

- تحليل ودراسة ميزانيات البنوك الإسلامية في ج.م.ع واستخراج مؤشرات تحليل الربحية.
- تأصيل أدوات الربحية التي تستخدمها البنوك من الناحية الاقتصادية وبحث علاقتها بالفكر الاقتصادي الإسلامي.

وهكذا تمثلت فروض البحث في أربعة فروض هي:

- ١- لا تختلف المؤشرات التي يتم على أساسها تحليل ربحية البنوك الإسلامية عن تلك التي تتبع في البنوك التقليدية.
- ٢- المراجعة كأداة من أدوات التوظيف في البنوك الإسلامية لا تختلف اقتصاديا عن التمويل الربوي بالقروض الذي تمارسه البنوك التقليدية.
- ٣- اتجاه البنوك الإسلامية نحو التركيز على المشاركة والمضاربة تزيد من قدرتها على تحقيق معدلات ربحية عالية.
- ٤- ضوابط وضمانات ووسائل حماية السيولة في البنوك الإسلامية تقل دقة عنها في البنوك التقليدية مما يؤثر على معدلات الربحية في البنوك الإسلامية.

وعلى ذلك .. تم تقسيم الدراسة إلى بابين وخاتمة.

حيث يتناول الباب الأول: الدراسة النظرية لمعالم البنك الإسلامي، وينقسم إلى أربعة فصول.

**الفصل الأول: الإطار العام للبحث وينقسم إلى ثلاثة مباحث:**

**المبحث الأول:** تناول تعريف البنوك الإسلامية مع استخلاص السمات الأساسية المميزة لتلك البنوك وهي أنها مؤسسات مالية تتميز بوجود العنصر الديني والمساهمة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

وحيث أن البنك الإسلامي يعكس بصورة أو بأخرى النظام الاقتصادي الإسلامي، وهو كل مترابط الأجزاء، فإن السمات الثلاثة التي تم استخلاصها لا يمكن فصل بعضها عن البعض بل إنها تتحقق معاً من خلال تطبيق نظرة الإسلام للمال. وتكون النقطة المحورية في رأى الباحثة في البنوك الإسلامية هي مدى قدرة هذه البنوك على تغيير سلوك الأفراد عن طريق المعاملات المالية بما يتماشى مع الشريعة الإسلامية.

**المبحث الثاني:** تناول مجموعة من الفروق الأساسية بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية، فبالرغم من أن البنوك الإسلامية تعمل ضمن أسرة الجهاز المصرفي إلا أنه نظراً للفلسفة الخاصة بها فإن لها خصائص مميزة تم تقسيمها إلى جانب الودائع التي تناولت الفروق الأساسية في الحسابات الادخارية والاستثمارية والجارية، وإلى جانب التوظيف الذي أظهر أن الفارق الأساسي يتمثل في أنها بنوك لا تتعامل في الائتمان وإنما تقدم التمويل على أساس تحمل المخاطرة والمشاركة في الربح والخسارة. وتم تناول التوظيفات المختلفة بتفصيل أكبر في الفصل الثالث.

**المبحث الثالث:** وتم التعرض فيه لمفهوم الربحية في الاقتصاد الكلى والجزئي وفي المحاسبة وفى علم الإدارة، ثم تم التعرض لأهمية الربحية سواء بالنسبة للبنك الإسلامي أو التقليدي مع إظهار أهم وسيلتين لتعظيم الربحية والمعايير الأساسية لقياس الربحية. وقد تم تقسيم الربحية إلى ربحية قومية وربحية مالية. وحيث أن البحث يعنى بالربحية المالية فإن البنك الإسلامي يسعى لتعظيم ربحيته في ظل محددات أو قيود أوسع من تلك

المحددات في البنوك التقليدية. فالبنك الإسلامي تحكمه بالإضافة إلى القوانين السائدة محدّدات اجتماعية ومحدّدات شرعية.

فالمحددات الشرعية.. تعنى أن جميع عمليات البنك الإسلامي تتم في إطار الأحكام الشرعية لتوظيف الأموال وتجميع الموارد وهى تراعى كافة الأوامر والنواهي المتصلة بهذه الأحكام.

والمحددات الاجتماعية تعنى الالتزام منذ البداية باتجاهات ومجالات تشغيل الأموال، كما تعنى بقيم العدل والإحسان وتقوى الله في شكل وطرائق انتقاء العاملين، وفي تخطيط وتشكيل الهيكل التنظيمي للبنك، وتوجد مؤشرات عديدة لتقييم الجوانب الاجتماعية. وقد ثبت عدم صحة الفرض الأول حيث تختلف المؤشرات التي يتم على أساسها تحليل ربحية البنوك الإسلامية عن تلك التي تتبع في البنوك التقليدية.

### ويتناول الفصل الثاني: مخاطر الربحية.

وينقسم هذا الفصل إلى مبحثين:

**المبحث الأول:** يتناول السيولة كأحد مخاطر الربحية في كل من البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية وتم في هذا المبحث تعريف السيولة، وأهمية السيولة ومخاطرها، وأهم وسائل التغلب عليها:

أولاً: بالنسبة للبنوك التقليدية حيث أن مخاطر السيولة تحتل مكانة عظمى بها لأنها تعتمد في مواردها على الحسابات الجارية حيث حق المودع في سحب ودائعه تحت الطلب. وأهم الإجراءات للتغلب على هذه المخاطر هي تعليمات البنك المركزي بعدم جواز استثمار ودائع الحسابات الجارية في استثمارات تزيد عن سنة، وضرورة إيداع نسبة من الودائع

النقدية لدى البنك المركزي (الاحتياطي النقدي) بالإضافة إلى أن هناك شبكة منتشرة تمثل سوق مال نشط للبنوك التجارية تستطيع من خلالها تغطية احتياجاتها النقدية.

ثانيا: بالنسبة للبنوك الإسلامية فإنه من المفروض نظريا ألا تواجه مشاكل السيولة لأن الودائع مودعة للاستثمار مشاركة في الربح والخسارة. ورأس المال يعتبر حماية لما قد ينشأ من خسائر، فالسيولة لديها هي أحد عناصر تقليل الربحية، ولكن تصرفات البنوك الإسلامية هي التي أدت إلى مشكلة السيولة فقامت للمنافسة مع البنوك التقليدية ولجذب الودائع بمنح حق سحب الودائع ويتوزع أرباح ريع سنوية للمودعين وأصحاب رأس المال وفي نفس الوقت لا تكفي نتائج الاستثمارات قصيرة الأجل لمواجهة تلك الأعباء. وتم التعرض لبعض الحلول سواء قصيرة الأجل أو حلول هيكلية لعلاج مشكلة السيولة.

وعلى ذلك فقد تم إثبات صحة الفرض الرابع حيث أن الواقع العلمي يبين أن ضمانات ووسائل حماية السيولة تقل دقة في البنوك الإسلامية عنها في البنوك التقليدية مما يؤثر على معدلات الربحية.

المبحث الثاني: تناول العلاقة بين الربحية وأهم المخاطر الأخرى في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية. وتم تقسيمها بالنسبة للبنوك التقليدية إلى مخاطر الائتمان، ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر رأس المال.

أما بالنسبة للبنوك الإسلامية فإن مفهوم المخاطر يختلف جذريا، فهي أساساً مؤسسات تمويل مخاطر. وتم في المقابل تقسيم المخاطر إلى مخاطر خاصة بإدارة البنك ومخاطر خاصة بالعمل وبالتحويل والبيئة الخارجية.

بالإضافة إلى إظهار مخاطر المراهبة كأهم أنواع البيوع ومخاطر المشاركة كأهم أنواع المشاركات وبعض المقترحات للتغلب على تلك المخاطر.

**الفصل الثالث:** يتناول عمليات البنوك الإسلامية (مصادر الربحية) وينقسم إلى مبحثين:

**المبحث الأول:** أنواع البيوع وأهمها: المراهبة والبيوع بالتقسيط والسلم وبيع الإستجرار والاستصناع والبيع بطريقة التأجير.

وتم فيه تعريف هذه الأساليب المختلفة. وحيث يستخدم أسلوب المراهبة على نطاق واسع فقد تم تناول أهم الانتقادات التي وجهت إلى هذا الأسلوب سواء الانتقادات التي تتعلق بالنواحي الإجرائية أو النواحي الفقهية، ودور المراهبة في التنمية الاقتصادية، كما أنه تم تحليل ربحية المراهبة حيث تم التوصيل إلى أن المراهبة لا تعتبر مجالاً تنافسياً بالنسبة للبنوك الإسلامية، كما أنه تم التحقق من صحة الفرض الثاني القائل بأن المراهبة لا تختلف اقتصادياً عن التمويل الربوي بالقروض الذي تمارسه البنوك التقليدية.

**المبحث الثاني:** تناول المشاركات وتقسيماتها الأساسية المختلفة من مشاركة ومضاربة واستثمار مباشر وأوراق مالية.

وانتهت الباحثة إلى أن المشاركات تعتبر المجال التنافسي بالنسبة للبنوك التقليدية وأعطت مثلاً لذلك المشروعات الصغيرة خاصة الصناعات الصغيرة.

فالمشاركات يجب أن تتكامل مع أساليب التوظيف الأخرى من ناحية ويجب أن يتم التنوع في القطاعات الاقتصادية المختلفة من ناحية أخرى حتى تحقق الربحية المرجوة. إلا أن تحقيق هذه الربحية تتوقف في رأى الباحثة

على عنصرين أساسيين هما الهيكل التنظيمي للبنك الإسلامي وتوافر الكوادر البشرية المؤهلة.

مما يثبت صحة الفرض الثالث بأن اتجاه البنوك الإسلامية نحو التركيز على المشاركة والمضاربة تزيد من قدرتها على تحقيق معدلات ربحية عالية.

**الفصل الرابع:** دراسات سابقة في الموضوع ويتناول بعض الأمثلة لنماذج تناولت الموضوع محل الدراسة، وهي دراسة نظرية تحليلية ودراسة مالية ونموذج رياضي على المستوى الجزئي.

**الباب الثاني:** يشمل الدراسة الميدانية وتم فيه:

- قياس ربحية البنوك الإسلامية محل الدراسة في الفترة من ١٩٨٣-١٩٩٣.
  - التوظيفات المختلفة للبنوك محل الدراسة في الفترة من ١٩٨٣-١٩٩٣.
  - أثر نسبة السيولة على ربحية البنوك محل الدراسة.
- وقد اعتمدت أساليب جمع البيانات أساساً على دراسة السجلات والتقارير السنوية المنشورة وغير المنشورة التي تقدم لمجالس الإدارات بالإضافة إلى المقابلات الشخصية.

وفي هذا الباب ثلاثة فصول.

**الفصل الخامس:** يتناول بنك فيصل الإسلامي المصري.

**الفصل السادس:** بنك ناصر الاجتماعي.

**الفصل السابع:** المصرف الإسلامي الدولي للاستثمار والتنمية.

ثم أوردت الباحثة بعد ذلك خاتمة البحث والتوصيات التي تقدمتها.





## النشاط العلمى للمركز من بداية عام ١٩٩٧م

إعداد الباحثة/ منى عمار<sup>(١)</sup>

قام المركز في الفترة السابقة باعداد ندوات ومحاضرات وحلقات نقاشية طبقاً كما هو وارد في خطته العلمية فتم تنظيم الآتى:

### أولاً: الندوات:

ندوة صناديق الاستثمار في مصر: للواقع والمستقبل في يومى ٢٢، ٢٣/٣/١٩٩٧م حيث تناولت الندوة عدة موضوعات هي:

- ١- صناديق الاستثمار: نشأتها، تطورها، أنواعها، إدارتها.
  - ٢- التكيف الشرعى لصناديق الاستثمار ومشروعيتها.
  - ٣- التحليل الاقتصادى لصناديق الاستثمار.
  - ٤- الإطار القانونى لصناديق الاستثمار.
  - ٥- الجوانب الإدارية والمحاسبية لصناديق الاستثمار.
  - ٦- تقييم تجربة صناديق الاستثمار في مصر.
- ونوقش خلال هذه الندوة حوالى ثلاثين بحثاً تدور حول الموضوعات السابقة.

وقد أعقب الندوة حلقة نقاشية حول هذا الموضوع عقدت يوم ١٢ أبريل ١٩٩٧م تم فيها مناقشة عدة نقاط أساسية هي:

- ١- التحديات التى تواجه صناديق الاستثمار : محلياً وإقليمياً ودولياً.

(١) مدرس مساعد بالمركز.

- ٢- أسس تقويم أداء صناديق الاستثمار والمؤشر كأحد أدوات التقويم.
  - ٣- صناديق الاستثمار والاقتصاد
  - ٤- مدى الحاجة لوجود إطار مؤسسي يمثل مرجعية لصناديق الاستثمار.
- بالإضافة إلى موضوعات أخرى طرحت أثناء المناقشة.

### ثانياً: الحلقات النقاشية:

تعد الحلقات النقاشية دورية الأربعة مرتين كل شهر من الساعة العاشرة صباحاً حتى الساعة الواحدة ظهراً وجاءت خلال هذه الفترة على النحو التالي:

#### الموضوع الأول:

#### ﴿ قضايا ومسائل تتعلق بمنهجية البحث في الاقتصاد الإسلامي ﴾

وتمت مناقشته في أيام ٢٦/٢، ١٢/٣، ٢٦/٣ وفي هذه الحلقة قدم الأستاذ الدكتور محمد عبد الحليم عمر - مدير المركز ورقة عمل خاصة بهذا الموضوع تعرض أهم القضايا التي تواجه الباحث الاقتصادي عندما يبحث في الاقتصاد الإسلامي وقد حدد هذه القضايا في عشر قضايا أساسية هي:

- ١- قضية المصطلح ومفهومه.
- ٢- الهدف من البحث في الاقتصاد الإسلامي.
- ٣- قضية موضوع الاقتصاد الإسلامي.
- ٤- الاقتصاد الإسلامي وقه المعاملات الإسلامية.
- ٥- التعامل مع مصادر البحث في الاقتصاد الإسلامي.
- ٦- قضية المصطلحات والمفاهيم في الاقتصاد الإسلامي.

- ٧- التصنيف والترتيب في تناول البحث.
  - ٨- قضية مجالات البحث في الاقتصاد الإسلامي.
  - ٩- ضوابط البحث في الاقتصاد الإسلامي.
  - ١٠- مشكلات البحث في الاقتصاد الإسلامي.
- وقد تم مناقشة هذه القضايا في عدد من الجلسات المغلقة التي حضرها أساتذة وعلماء الاقتصاد الإسلامي.

### الموضوع الثاني:

أما الحلقة الثانية من سلسلة الحلقات النقاشية والتي تحمل عنوان:

#### ﴿ أثر الزمن في الاقتصاد الإسلامي ﴾

للدكتور/ أمين منتصر، وأيضاً ورقة العمل المقدمة من الأستاذ الدكتور محمد عبد الحليم عمر والتي تحمل عنوان "محاولة لتفسير مسألة الاعتياض عن الزمن" أيام الأربعاء ٩، ٢٣/٤، ٧، ٢١/٥/١٩٩٧م فما زال إلى الآن يجري مناقشتها من خلال عقد جلسات مغلقة لمناقشة هذه القضية.

### ثالثاً: المنتدى الاقتصادي:

وقد تم عقد اللقاء الأول حول ﴿ الأمن والتنمية الاقتصادية ﴾ تحت رعاية فضيلة الساذ الدكتور أحمد عمر هاشم - رئيس الجامعة - وذلك يوم ٣ مايو ١٩٧٧م وأدار هذا اللقاء الأستاذ الدكتور/ عبد الهادي النجار - أستاذ بكلية الحقوق جامعة المنصورة.

وتحدث كل من:

١- الأستاذ الدكتور/ محمد عبد الحليم عمر - مدير المركز عن:

﴿ الأمن والاقتصاد من منظور إسلامي ﴾

٢- الأستاذ الدكتور/ شوقي دنيا - أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة جامعة

الأزهر عن:

﴿ الأمن والتنمية الاقتصادية : علاقة تبادلية ﴾

٣- الأستاذ الدكتور/ رفعت العوضى - أستاذ الاقتصاد بكلية التجارة جامعة

الأزهر عن

﴿ الإسلام والأمن الاقتصادي: الفلسفة والسياسات ﴾

ثم تحدث اللواء/ محمد رضا عبد العزيز - مساعد أول وزير الداخلية

للأمن الاقتصادي عن:

﴿ واقع الأمن الاقتصادي في مصر ﴾

رابعاً: المحاضرات:

حيث ألقى الأستاذ الدكتور/ أحمد عمر هاشم - رئيس الجامعة

المحاضرة الأولى بعنوان:

﴿ التوجيهات النبوية في المعاملات المالية ﴾

يوم السبت الأول من مارس ١٩٩٧م.

وقد تمت طباعة المادة العلمية لكل هذه اللقاءات وهي متوفرة بالمركز

# فهرس المحتويات

| الصفحة | الموضوع                                                    |
|--------|------------------------------------------------------------|
|        | تصدير                                                      |
|        | <b>البحوث الدشبية</b>                                      |
|        | * تطور الصيرفة الإسلامية فكرياً ومؤسسياً                   |
| ٧      | للدكتور الغريب ناصر                                        |
|        | * إعادة التأمين في الفكر الإسلامي                          |
| ٥٣     | للدكتور محمد مكى سعلو الجرف                                |
|        | * دور منظمة التجارة العالمية على اقتصاديات الدول الإسلامية |
| ٧٩     | للدكتور محمد نظير بسيونى                                   |
|        | * المراجعة الداخلية في بيئة نظم الاتصالات الإلكترونية      |
|        | "إطار مقترح"                                               |
| ١١٧    | للدكتور فاروق أحمد أحمد حسن                                |
|        | <b>المقالات</b>                                            |
|        | * التجارة البينية بين الدول الإسلامية                      |
| ١٨١    | للدكتورة سهر حسن عبد العال                                 |
|        | * فقه الاقتصاد النقدي                                      |
| ١٩١    | الأستاذ يوسف كمال محمد                                     |
|        | عرض: الأستاذ أحمد جابر بدران                               |
|        | * كتاب الاقتصاد الأفريقي                                   |
| ٢٠٩    | للدكتور فرج عبد الفتاح فرج                                 |
|        | عرض: د. عز الدين إسماعيل                                   |

رسالة بعنوان: تحيية بنو الامارات  
 ومعها نوجها مع إشارة خاصة للتجربة في جمهورية مصر  
 العربية. رسالة ماجستير - كلية التجارة - جامعة عين  
 شمس

٢١٥

للباحثة مثال محمد النصار

٢٢٢

النشاط العلمي للمؤلف

طبع بمطبعة

مركز صالح عبد الله كامل

جامعة الأزهر - ت : ٢٦١٠٣٠٨













Bibliotheca Alexandrina



0798586